

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	4
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	8
2. მომზადების საფუძველი.....	9
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	10
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	32
5. ინფორმაცია სემენტების შესახებ.....	34
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	37
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	37
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	37
9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	41
10. ძირითადი საშუალებები.....	41
11. არამატერიალური აქტივები.....	43
12. გადასახადები.....	44
13. სხვა აქტივები, ავანსები და სხვა ვალდებულებები.....	46
14. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....	49
15. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ.....	49
16. სუბორდინირებული ვალი.....	50
17. საკუთარი კაპიტალი.....	50
18. პირობითი ვალდებულებები.....	53
19. წმინდა საკომისიო შემოსავალი.....	55
20. სხვა შემოსავალი.....	55
21. თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები.....	56
22. რისკის მართვა.....	56
23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები.....	66
24. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	74
25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	75
26. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	78
27. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	80

ინგლისურ ენაზე შესრულებული ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „ლიბერთი ბანკის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს -

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ლიბერთი ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარმოდგენაზე. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და იმგვარად დავგეგმოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია ჩვენს განსჯაზე, მათ შორის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისთვის, რათა დაგეგმოს მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვას შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის, ასევე მთლიანად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

ინგლისურ ენაზე შესრულებული ორიგინალის თარგმანი

მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

8 აპრილი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	479,998	355,089
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	50,946	40,451
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	692,110	600,080
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	196,906	133,441
ძირითადი საშუალებები	10	118,797	128,325
არამატერიალური აქტივები	11	11,269	9,660
წინასწარი გადახდები	13	9,183	9,927
სხვა აქტივები	13	19,148	16,641
ჯამური აქტივები		1,578,357	1,293,614
ვალდებულებების			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	14	6,037	2,342
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	1,412,981	1,158,671
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	5,972	7,314
სხვა ვალდებულებები	13	12,864	11,179
სუბორდინირებული ვალი	16	15,846	-
სულ ვალდებულებები		1,453,700	1,179,506
კაპიტალი	17		
საწესდებო კაპიტალი		53,383	53,284
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		42,559	42,559
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები		6,139	5,179
გაუნაწილებელი მოგება/(აკუმულირებული ზარალი)		14,121	(7,196)
სხვა რეზერვები		8,455	20,282
სულ კაპიტალი		124,657	114,108
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,578,357	1,293,614

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გიორგი არველაძე

გენერალური დირექტორი

დავით მელიქიძე

ფინანსური დირექტორი

8 აპრილი, 2015 წ.

8-81 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<u>შენიშვნა 2014</u>	<u>2013</u>
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	203,419	142,930
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	12,743	8,592
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,853	3,622
	219,015	155,144
საპროცენტო ხარჯი		
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(111,537)	(97,411)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(237)	(1,441)
სუბორდინირებული ვალი	(274)	-
სხვა	(65)	(206)
	(112,113)	(99,058)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	106,902	56,086
სესხის გაუფასურების წმინდა რეზერვის გაუქმება	8 (25,257)	3,733
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის (ხარჯის)/ამობრუნების შემდეგ	81,645	59,819
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19 24,171	21,413
<i>წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:</i>		
- გარიგებებიდან	6,931	6,959
- საკურსო სხვაობებიდან	174	(139)
სხვა შემოსავალი	20 10,365	6,224
არასაპროცენტო შემოსავალი	41,641	34,457
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	21 (48,731)	(41,866)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21 (28,877)	(21,830)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	10, 11 (15,145)	(11,780)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,860)	(2,237)
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	13 (3,190)	(1,118)
არასაპროცენტო ხარჯი	(100,803)	(78,831)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	22,483	15,445
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	12 (709)	2,620
წმინდა მოგება	21,774	18,065
მოგება ერთ აქციაზე:	17	
- საბაზო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე (მთლიანი თანხა ლარში)	0.00380	0.00315

8-81 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
წმინდა მოგება		21,774	18,065
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:</i>			
შენობების გადაფასება	10, 17	(13,380)	-
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა	12, 17	2,051	-
წმინდა სხვა სრული ზარალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირებაც არ ხდება		(11,329)	-
წლის სხვა სრული ზარალი, გადასახადის გათვალისწინებით		(11,329)	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		10,445	18,065

8-81 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>ბანკის აქციონერთათვის განკუთვნილი</i>					
	<i>სააქციო კაპიტალი</i>	<i>დამატებით შეტანილი კაპიტალი</i>	<i>კონვერტი- რებადი პრივილე- გირებული აქციები</i>	<i>გაუნაწილე- ბელი მოგება / (აკუმული- რებული ზარალი)</i>	<i>სხვა რეზერვები</i>	<i>სულ</i>
31 დეკემბერი, 2012 წ.	53,284	42,559	893	(18,839)	20,765	98,662
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	18,065	-	18,065
გადაფასების რეზერვის ცვეთა (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	483	(483)	-
გადავადებული გადასახადი (ცვლილება შეფასებაში)	-	-	-	(6,188)	-	(6,188)
კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	(717)	-	(717)
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების გამოშვება (მე-17 შენიშვნა)	-	-	4,286	-	-	4,286
31 დეკემბერი, 2013 წ.	53,284	42,559	5,179	(7,196)	20,282	114,108
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)	-	-	-	21,774	(11,329)	10,445
გადაფასების რეზერვის ცვეთა (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	423	(423)	-
გაყიდული აქტივის გადაფასების რეზერვი (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	-	(75)	(75)
კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები (მე-17 შენიშვნა)	-	-	-	(880)	-	(880)
აქციების გამოშვება (მე-17 შენიშვნა)	99	-	-	-	-	99
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების გამოშვება (მე-17 შენიშვნა)	-	-	960	-	-	960
31 დეკემბერი, 2014 წ.	53,383	42,559	6,139	14,121	8,455	124,657

8-81 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2014	2013
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		209,684	175,475
გადახდილი პროცენტი		(105,664)	(89,468)
მიღებული საკომისიო		28,154	24,642
გადახდილი საკომისიო		(3,902)	(4,463)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება		6,713	6,690
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	8, 13	564	9,818
სხვა მიღებული შემოსავალი		10,391	6,030
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(47,481)	(41,130)
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო დანახარჯები		(32,145)	(21,552)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		66,314	66,042
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(10,093)	(64,322)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(110,588)	(249,187)
სხვა აქტივები		(3,154)	3,593
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		3,560	1,095
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		231,605	444,074
სხვა ვალდებულებები		(2,347)	(3,065)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		175,297	198,230
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		175,297	198,230
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
შემოსულობა გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		42	200
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(258,884)	(341,170)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		199,549	270,063
არამატერიალური აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების შეძენა		(22,054)	(15,132)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		187	53
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(81,160)	(85,986)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან მიღებული შემოსავალი	17	99	-
სუბორდინირებული ვალის გაყიდვა	16	15,534	-
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი		960	4,286
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები	17	(880)	(717)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		15,713	3,569
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		15,059	6,322
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		124,909	122,135
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	6	355,089	232,954
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	6	479,998	355,089

8-81 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „ლიბერთი ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) არის საქართველოს კანონმდებლობის საფუძველზე 1993 წელს ჩამოყალიბებული სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში „სებ“-ი) მიერ 1993 წლის 10 თებერვალს გაცემული #3500/10 ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გაცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის საცალო და კორპორატიულ კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. მისი სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა საქართველოში მოქმედ 629 (2013 წლის 31 დეკემბერი: 603) ფილიალს, სერვის ცენტრს, სადისტრიბუციო ცენტრსა და მობილურ სერვის ცენტრს. ბანკის იურიდიული მისამართია ლიბერთი თაუერი, საქართველო, 0162 თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი #74.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში არსებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები. ხოლო დანარჩენი აქციონერებიდან თითოეული მათგანი ჩვეულებრივი აქციების 1%-ზე ნაკლებს ფლობდა.

<i>აქციონერი</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>წილობრივი მონაწილეობა, %</i>	<i>წილობრივი მონაწილეობა, %</i>
შპს „ლიბერთი ჰოლდინგი ჯორჯია“ (ყოფილი შპს „ლიბერთი კაპიტალი“)	70.83%	70.83%
BNY Limited (ნომინალური მფლობელი)	12.14%	11.71%
სს „ლიბერთი კაპიტალი“	7.12%	7.36%
Stichting Liberty ESOP*	2.98%	3.16%
სხვა აქციონერები (რომელთაგან თითოეული ფლობს აქციათა 1%-ზე ნაკლებს)	6.93%	6.94%
სულ	100.00%	100.00%

* ბანკის თანამშრომელთა აქციებით კომპენსაციისთვის განკუთვნილი Stichting Liberty ESOP-სთვის გადავადებული გადახდის პრინციპით გადაცემული ჩვეულებრივი აქციები (მე-17 შენიშვნა).

2014 წლის ივლისში IBG Enterprise Inc.-მა შეისყიდა შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ აქციების 12.76%. 2014 წლის დეკემბრის მდგომარეობით IBG Enterprise-ის საბოლოო ბენეფიციარული მფლობელი იყო ბ-ნი ალექსეი იუსფინი, გამოჩენილი მეწარმე, რომელიც ბრიტანეთში ეწევა საქმიანობას.

2014 წლის აგვისტოში ბანკის საკონტროლო წილის ბენეფიციარული მფლობელი დენ კოსტაჩე პატრიჩიუ გარდაიცვალა მძიმე დაავადებასთან ხანგძლივი ბრძოლის შემდეგ.

2014 წლის სექტემბერში, შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ აქციების 70.45% და, შედეგად, 49.9%-იანი ბენეფიციარული სააქციო წილი ბანკში, შეისყიდა დაივერს ინვესტმენტს ლიმიტედმა, რომლის ბენეფიციარული მფლობელებიც არიან დენის კოროტკოვ-კოგანოვიჩი და მალიკ იმპურატოვი, Oracle Capital Group-ის ხელმძღვანელი პირები. აღნიშნული გარიგება სებ-მა გარკვეული პირობებით დაამტკიცა.

ბანკი წარმოადგენს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ კომპანიას და მისი ჩვეულებრივი აქციები განთავსებულია საქართველოს საფონდო ბირჟაზე. მიმოქცევაში არსებულმა აქციებმა 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის 22.1% შეადგინა (2013 წლის 31 დეკემბერი: 21.8%).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ საკუთრებაში არსებული 3,201,321,628 ჩვეულებრივი აქცია (მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების 58.18%) დაყადაღებული იყო თბილისის საქალაქო სასამართლოს ბრძანების საფუძველზე სამოქალაქო საქმის წარმოებასთან დაკავშირებით. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 27-ე შენიშვნა.

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის (შემდგომში „ჯგუფი“) მშობელ კომპანიას, რომელიც მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულ შემდეგ საწარმოებს:

სრული სახელი	ქვეყანა	ჯგუფის მფლობელობაში არსებული წილი		დაფუძნების თარიღი	საქმიანობა
		31 დეკემბერი, 2014 წ.	31 დეკემბერი, 2013 წ.		
შპს „Bus Stop“	საქართველო	100.00%	100.00%	2009 წლის 27 აგვისტო	გარე სარეკლამო მომსახურება საკურიერო მომსახურება / ბიზნეს
სს „სმარტექსი“*	საქართველო	21.26%	21.26%	2009 წლის 5 იანვარი	ინკუბატორი და „ბიზნეს-ანგელოზი“

* 21.26%-ს ფლობს ბანკი, ხოლო 78.74%-ს - ლადო გურგენიძე. ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში ეს აღრიცხულია კაპიტალ-მეთოდით.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებენ ფასს-ის შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, წარმოებული ინსტრუმენტების საინვესტიციო ქონების, შენობა-ნაგებობების და გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდების გარდა, ქვემოთ წარმოდგენილი ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკის მიხედვით.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ჯგუფმა მიიღო ფასს-ისა და ფაისკ-ის შემდეგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის:

საინვესტიციო კომპანიები (ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-ში და ბასს 27-ში)

ეს ცვლილებები უშვებს კონსოლიდაციის მოთხოვნებისგან გამონაკლისს ისეთი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებენ ფასს 10-ის მიხედვით „საინვესტიციო კომპანიის“ განმარტებას. კონსოლიდაციის ვალდებულებისგან გათავისუფლება საინვესტიციო კომპანიებისგან მოითხოვს შვილობილი კომპანიების აღრიცხვას მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით. ჯგუფისთვის ეს ცვლილება არ არის აქტუალური, რადგან ჯგუფის არცერთი სამეურნეო ერთეული არ შეესაბამება ფასს 10-ის განმარტებას „საინვესტიციო კომპანიის“ შესახებ.

ბასს (IAS) 32 „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა“ — ბასს 32-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქვითვის უფლება. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

ფაისკ 21-ის ინტერპრეტაცია მოსაკრებლების თაობაზე (ფაისკ (IFRIC) 21)

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამომწვევ ქმედებას (შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით). ინტერპრეტაციის მიხედვით, ისეთი მოსაკრებლის შემთხვევაში, რომელიც გადასახდელია მინიმალური ზღვრის მიღწევის შედეგად, ვალდებულება არ წარმოიქმნება, სანამ არ იქნება მიღწეული აღნიშნული მინიმალური ზღვარი. ფაისკ-ს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგანაც მას გამოყენებული აქვს ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ აღიარების პრინციპები, რომლებიც შეესაბამება წინა წლებში ფაისკ 21-ის მოთხოვნებს.

ბასს (39) „წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემა და ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა“ - ბასს 39-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ჯგუფისთვის ეს ცვლილება არ არის აქტუალური, რადგან მას არ განუახლებია თავისი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიმდინარე პერიოდში.

არაფინანსური აქტივების აღდგენითი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები - ბასს 36-ის შესწორება

ამ ცვლილებებით უქმდება ფასს 13-ის „სამართლიანი ღირებულების შეფასება“ გავლენა ბასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით სავალდებულო განმარტებით შენიშვნებზე. გარდა ამისა, ეს ცვლილებები მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების აღდგენითი ღირებულებების შესახებ, რომლებისთვისაც პერიოდის განმავლობაში აღიარებული ან შებრუნებულია გაუფასურების ზარალი. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები - სამეურნეო ერთეულები, რომლებშიც ჯგუფი ფლობს ხმის უფლების მქონე აქციების ნახევარზე მეტს ან სხვაგვარად აკონტროლებს მათ საქმიანობას, კონსოლიდირებულია. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად მიიჩნევა ჯგუფის კონტროლის უფლების წარმოშობიდან და მათ აღარ გააჩნიათ აღნიშნული სტატუსი კონტროლის უფლების შეწყვეტისას. ჯგუფის შიდა ტრანსაქციები, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ამ ტრანსაქციებიდან, ასევე ზარალი ამ ტრანსაქციებიდან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას, კონსოლიდირებული ანგარიშგების შედგენის მიზნით სრულად გაქვითულია. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

შვილობილი კომპანიის კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის შეცვლის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არასაკონტროლო პაკეტს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, ის ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს, უმცირესობის წილის საბალანსო ღირებულებას, კაპიტალში ასახულ ჯამურ საკურსო სხვაობებს; ასახავს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას და მოგებაში და ზარალში დეფიციტს ან მეტობას, ასევე მოახდენს მშობელი კომპანიის კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, რაც უწინ აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ კომპანიებს, რომლებშიც ჯგუფი ზოგადად ფლობს ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე, ან სხვაგვარად შესწევს უნარი მოახდინოს მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, მაგრამ რომელსაც ის არ აკონტროლებს ან სხვა პირთან ერთად აკონტროლებს. მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციები გაიანგარიშება კაპიტალ-მეთოდით და თავდაპირველად აისახება თვითღირებულებით, გუდვილის ჩათვლით. შემდგომი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში ასახავს მეკავშირე საწარმოში ჯგუფის წმინდა აქტივების წილში შესყიდვის შემდგომ მომხდარ ცვლილებებს. მეკავშირე საწარმოების მოგება-ზარალში ჯგუფის წილი აისახება მოგებაში ან ზარალში, ხოლო რეზერვებში მისი გადაადგილების წილი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. თუმცა, როდესაც ჯგუფის ზარალის წილი მეკავშირე საწარმოში უტოლდება ან აღემატება მის წილს მეკავშირე საწარმოში, ჯგუფი არ ასახავს შემდგომ დანაკარგებს, თუ ის ვალდებული არ არის შემდგომი გადახდების განხორციელებაზე მეკავშირე საწარმოში ან მისი სახელით.

არარეალიზებული შემოსულობა ჯგუფსა და მის მეკავშირე საწარმოებს შორის ტრანსაქციებზე იქვითება მეკავშირე საწარმოთა კაპიტალში ჯგუფის წილის მოცულობით. არარეალიზებული ზარალიც იქვითება, თუ ტრანსაქცია არ ამტკიცებს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა სავაჭრო და გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალთად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. გარდა ამისა, ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 23-ე შენიშვნაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქალაქდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფმა აქტივის შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდებიან, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქალაქდები, თუ ჯგუფს აქვს დაფარვის ვადამდე მათი ფლობის სურვილი და შესაძლებლობა. ეს განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები შემდეგ ამორტიზებული ღირებულებით აისახება. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება ინვესტიციების გაუფასურების შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქალაქდები ან გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქალაქდები. აღნიშნული აქტივები აღრიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფული და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი სხვადასხვა პერიოდის განმავლობაში ინარჩუნებს ავანსებსა თუ დეპოზიტებს სხვა ბანკებში. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემდგომ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების თანხა აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის ფარგლებში ჯგუფი ახორციელებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ოპერაციებს, რომლებშიც ძირითადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სვოპებს სავალუტო გაცვლით და კაპიტალის ბაზრებზე. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტები ფლობილია სავაჭროდ და აისახება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით ან ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან ან როგორც წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან ინსტრუმენტის ხასიათიდან გამომდინარე.

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ეს ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების და მეანაბრეების წინაშე, გამოშვებულ სასესხო ფასიან ქაღალდებსა და სუბორდინირებულ ვალს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

თუ ჯგუფი შეისყიდის საკუთარ სესხს, მას ამოიღებენ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

იჯარა

i. საოპერაციო იჯარა – ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი იჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

ii. საოპერაციო იჯარა – ჯგუფი, როგორც მიიჯარე

ჯგუფი საოპერაციო იჯარის აქტივებს წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სხვა შემოსავლის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში დარიცხვის წრფივი მეთოდით. მოიჯარისათვის წამახალისებელ ფაქტორებზე ჯამური დანახარჯის აღიარება ხდება, როგორც საიჯარო შემოსავლის წრფივი მეთოდით შემცირება იჯარის ვადის განმავლობაში. საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლების მიღების თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება თავდაპირველი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, და ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- ▶ თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე.ი. 1 დონის მდგენელი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ჯგუფი აღიარებს სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს.
- ▶ ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ჯგუფი ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მდგენელები გახდება ბაზარზე მოპოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ეს არ ეხება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებს და დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივებისა ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმოშობილი „ზარალის ფაქტი“) და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების არსებობის ობიექტური ნიშანი შეიძლება იყოს ის ფაქტი, რომ მევალე ან მევალეთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულებას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი მომავალი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას ჯგუფი თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არამნიშვნელოვნად მიჩნეული ფინანსური აქტივებისათვის. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომლებზეც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღრიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (მოსალოდნელი სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ჯგუფისათვის არის გადაცემული. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით. თუ ჩამოწერების ამოღება მომავალში მოხერხდება, ეს აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია ჯგუფის პროდუქტების მონიტორინგის შიდა სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორებიცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება ამჟამინდელ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა გათვალისწინებულ იქნას ამჟამინდელი პირობები, რომლებიც არ მოქმედებდა ისტორიული ზარალის წლებში, და არ იქნას გათვალისწინებული ისტორიული ზარალის პერიოდის ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და უკავშირდება წლიდან წლამდე გარკვეული თარიღისათვის მომხდარ ცვლილებებს. სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დაშვებების, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, გადახედვა ხდება რეგულარულად განსაზღვრულ და რეალურ ზარალს შორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებისათვის ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება და ზარალის თანხა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

თუ მომდევნო წელს სავარაუდო გაუფასურების მოცულობა მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე დარიცხული ნებისმიერი თანხა კრედიტდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციების შემთხვევაში, ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ინვესტიციის თუ ინვესტიციათა ჯგუფის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გასაყიდად არსებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ობიექტური საფუძველი ნიშნავს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან ან გრძელვადიან შემცირებას მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე. თუ არსებობს გაუფასურების ნიშანი, კუმულაციური ზარალი (რომელიც შეფასებულია როგორც სხვაობა შესყიდვის ღირებულებასა და მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ინვესტიციის გაუფასურების ზარალით შემცირებულ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის), სხვა სრული შემოსავლის მუხლიდან რეკლასიფიცირებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. კაპიტალის ინვესტიციების გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახვით არ ხდება; გაუფასურების შემდგომ მათი სამართლიანი ღირებულების ზრდა მთლიანად სხვა სრულ შემოსავალში აისახება.

გასაყიდად არსებული სასესხო ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გაუფასურების შეფასება ხდება იმავე კრიტერიუმებით, როგორც ამორტიზებული ღირებულების მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში. სამომავლო საპროცენტო შემოსავალი ეფუძნება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას და ირიცხება საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გამოიყენება გაუფასურების ზარალის შეფასების მიზნით სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის. საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუ მომდევნო წელს სასესხო ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გაიზრდება და ზრდა ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის მოგებაში ან ზარალში აღიარების შემდგომ მოვლენას, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შებრუნება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მეშვეობით.

რესტრუქტურული ზეგბული სესხები

საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს სესხების რესტრუქტურულიზაციას ნაცვლად იმისა, რომ დაისაკუთროს უზრუნველყოფის საგანი. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის გრაფიკის გახანგრძლივებას, სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას და უზრუნველყოფის საგნის გაუმჯობესებას. მას შემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობებზე ხელახალი შეთანხმება, სესხი აღარ მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად.

რესტრუქტურულიზაციის აღრიცხვა 2 ძირითადი სცენარის მიხედვით ხორციელდება:

- ▶ თუ სესხის რესტრუქტურულიზაცია არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმძნელებს, მაგრამ ფულადი ნაკადების პირობები გადაისინჯა, მაშინ სესხი არ მიიჩნევა გაუფასურებულად. ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება სესხის დარჩენილი პერიოდის ფულადი ნაკადების საფუძველზე. თუ რესტრუქტურულიზაციის თარიღისათვის ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთზე დაბალია, სესხის ახალი საბალანსო ღირებულება გამოითვლება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულება რესტრუქტურულიზაციის შემდეგ. სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს რესტრუქტურულიზაციის თარიღისათვის მოქმედი საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას. ამ შემთხვევაში განსხვავება სესხის რესტრუქტურულიზაციამდე საბალანსო ღირებულებასა და რესტრუქტურულიზაციის შემდეგ მის სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარებულია, როგორც სესხის რესტრუქტურულიზაციის შედეგად მიღებული ზარალი.
- ▶ თუ სესხის გაუფასურება ხდება რესტრუქტურულიზაციის შემდეგ, მაშინ ჯგუფი სესხის აღდგენადი ღირებულების გამოსათვლელად ახალი ფულადი ნაკადებისთვის იყენებს თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს. გადაანგარიშებული ახალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას, რომელიც მოიცავს უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან მისაღებ ამონაგებს, და სესხის რესტრუქტურულიზაციამდე მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა შეტანილია მიმდინარე პერიოდის სესხის გაუფასურების ხარჯებში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს რესტრუქტურული სესხების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ შესრულებულია ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში სესხები კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შეფასებისთვის გამოიყენება სესხის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ჯგუფმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება შემდგომი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური გარანტიები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და აქცეპტებს. ფინანსური გარანტიები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების „სხვა ვალდებულებების“ მუხლში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ჯგუფის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ პრემიასა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური გარანტიები (გაგრძელება)

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. მიღებული პრემიის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში დარიცხვის წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის ვადის განმავლობაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული საგადასახადო ხარჯების ჯამს. ის წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის ხარჯების ჯამს.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან თუ აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, შენობების გამოკლებით, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

თვითღირებულებით თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, შენობა-ნაგებობები აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. შეფასება ტარდება იმდენად ხშირად, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების დღისთვის დაგროვილი ცვეთა აკლდება აქტივის საბალანსო ღირებულებას და წმინდა თანხა გადაანგარიშდება აქტივის გადაფასებული ღირებულების ოდენობით. გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასებისას მისი ოდენობის შემცირების აღდგენა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

მიწა	–
შენობა-ნაგებობები	2%-5%
ავეჯი და მოწყობილობები	10%-20%
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	20%-25%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%-25%
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	10%-25%

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

მიწა სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება და ცვეთა არ ერიცხება. იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება ამორტიზდება შესაბამისი იჯარით აღებული აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადაზე.

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის დროს გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება აქტივის ექსპლუატაციაში მიღებიდან.

მესამე მხარეებისგან მიღებული კომპენსაცია ძირითადი საშუალებების იმ ერთეულებისთვის, რომლებიც გაუფასურდა, დაიკარგა ან გადაცემულ იქნა, შედის სხვა შემოსავალში, როდესაც კომპენსაციის ვალდებულებას მესამე მხარე აღიარებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

ჯგუფი გარკვეულ ქონებას ფლობს საინვესტიციო ქონების სახით, საიჯარო შემოსავლის მისაღებად, კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის ან ორივე მიზნით, და მათი გამოყენება ან ფლობა არ ხდება ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში გაყიდვის მიზნით. საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, ტრანსაქციის ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში არასაბანკო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეცვლის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და მიეკუთვნება სხვა შემოსავლის ან სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლებს.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადა განსაზღვრული ვადით ფასდება. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების 5-10 წლიანი ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

საპენსიო და სხვა ვალდებულებები

ჯგუფს არა აქვს ცალკე საპენსიო სქემა საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სისტემის გარდა. ჯგუფს ასევე არა აქვს გათვალისწინებული საპენსიო შეღავათები.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი და დამატებით შეტანილი კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღირიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვეითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

ანგარიშგება სეგმენტების მიხედვით

სეგმენტების მიხედვით ანგარიშგება ეფუძნება შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებს: საცალო საბანკო მომსახურების, კორპორაციული და მცირე და საშუალო საწარმოების მომსახურების, კერძო საბანკო მომსახურების და კორპორაციული ცენტრის ფუნქციები.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ჯგუფი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება ახალ საბალანსო ღირებულებაზე თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ჯგუფი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

▶ *გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო*

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. მასში საკომისიო შემოსავალიც შედის. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

▶ *საოპერაციო მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო*

მოლაპარაკებების წარმოებისთვის ან მესამე მხარისთვის ტრანსაქციის თაობაზე მოლაპარაკებებში მონაწილეობისთვის (როგორცაა აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის ან ბიზნესების ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები) მიღებული გასამრჯელო აისახება ამ ტრანსაქციის დასრულებისთანავე. გასამრჯელო და გასამრჯელოს გარკვეულ სამუშაოებთან დაკავშირებული კომპონენტები აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ჯგუფს განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონდოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფმა შემდეგი გაცვლითი კურსი გამოიყენა:

	2014	2013
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.8636	1.7363
ლარი/1 ევრო	2.2656	2.3891

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ სტანდარტების მიღებას შეძლებისდაგვარად აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვერსია, რომელიც ასახავს ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ყველა ფაზას და ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა მანამდე არსებულ ვერსიას. სტანდარტით დამტკიცდა კლასიფიკაციისა და შეფასების, გაუფასურებისა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი წესები. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია რეტროსპექტულად გამოყენება, მაგრამ შესაძარის ინფორმაცია არ არის სავალდებულო. ფასს 9-ის (2009, 2010 და 2013 წლების) წინა ვერსიების გამოყენება დასაშვებია, თუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღი წინ უსწრებს 2015 წლის 1 თებერვალს. ფასს 9-ის მიღება იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთეტაპიან ახალ მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლებისთვის. ბასს 17-ის „იჯარა“ მოქმედების ფარგლებში მოქცეული საიჯარო ხელშეკრულებებიდან, ფასს 4-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ მოქმედების ფარგლებში მოქცეული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან და ბასს 39-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ (ან ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“, თუ ადრე იქნა მიღებული) მოქმედების ფარგლებში მოქცეული სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისა და საკონტრაქტო უფლებებისგან მიღებული შემოსავლები, არ ხვდება ფასს 15-ის მოქმედების ფარგლებში და მათი აღრიცხვა ხდება შესაბამისი სტანდარტების მიხედვით.

ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. ფასს 15-ის პრინციპები უფრო შემოსავლების შეფასებისა და აღიარების უფრო სისტემატურ მიდგომას გვთავაზობს.

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ვრცელდება ყველა საწარმოზე და ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული ან ნაწილობრივ შეცვლილი რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ფასს 15-ის გავლენას და აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) „გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები“

ფასს 14 არის ნებაყოფლობით გამოსაყენებელი სტანდარტი, რომელიც საწარმოს, რომლის საქმიანობაზეც ვრცელდება ტარიფების რეგულირება, საშუალებას აძლევს, გააგრძელოს არსებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მეტი წილის გამოყენება გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშების ნაშთებისთვის, ფასს-ის პირველად გამოყენებისას. საწარმოებმა, რომლებიც გამოიყენებენ ფასს 14-ს, გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად უნდა წარმოადგინონ და ასახონ ამ ანგარიშებზე არსებული ნაშთების მოძრაობა ცალკე მუხლად მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში. სტანდარტით სავალდებულოა საწარმოს ტარიფების რეგულირების ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული რისკების, ასევე მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ტარიფების რეგულირების გავლენის გაცხადება. ფასს 14 ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. რადგან ჯგუფი ანგარიშგებას არსებული ფასს-ის მიხედვით ამზადებს, ეს სტანდარტი მასზე არ ვრცელდება.

ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში "დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამა: თანამშრომელთა შენატანები"

ბასს 19 მოითხოვს საწარმოსგან, რომ დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამის აღრიცხვისას გაითვალისწინოს თანამშრომლებისა და მესამე პირების შენატანები. როდესაც შენატანები დაკავშირებულია მომსახურებასთან, ისინი უნდა მიეკუთვნოს მომსახურების გაწევის პერიოდს, როგორც უარყოფითი სარგებელი. ეს ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ შენატანების რაოდენობა არ არის დამოკიდებული მომსახურების გაწევის წლების რაოდენობაზე, საწარმოს აქვს უფლება, რომ ასეთი შენატანები აღიაროს, როგორც მომსახურების ღირებულების შემცირება, იმ პერიოდში, როდესაც გაიწია ეს მომსახურება, იმის ნაცვლად, რომ გადაანაწილოს შენატანები მომსახურების მიწოდების პერიოდებზე. ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 ივლისს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. აღნიშნული ცვლილება სავარაუდოდ ჯგუფზე გავლენას ვერ მოახდენს, რადგან ჯგუფში შემავალ არცერთ სამეურნეო ერთეულს არ აქვს დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამა, სადაც შენატანები შეაქვთ თანამშრომლებსა და მესამე პირებს.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 11-ში „ერთობლივი საქმიანობა: წილების შეძენის აღრიცხვა“

ფასს 11-ში შეტანილი ცვლილებები მოითხოვს ერთობლივი ოპერატორისგან, რომელიც აწარმოებს ერთობლივი ოპერაციის ფარგლებში შეძენილი წილების აღრიცხვას, რომ იმ შემთხვევაში, თუ ეს ერთობლივი ოპერაცია წარმოადგენს ბიზნესაქტივობას, გამოიყენოს ფასს 3-ის შესაბამისი პრინციპები, განკუთვნილი საწარმოთა გაერთიანების ბუღალტრული აღრიცხვისთვის. ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ ერთობლივ საქმიანობაში წარსულში არსებული წილი არ ექვემდებარება გადაფასებას, იმავე ერთობლივი საქმიანობის ფარგლებში დამატებითი წილის შესყიდვისას, როდესაც ხდება ერთობლივი კონტროლის შენარჩუნება. ამასთანავე, ფასს 11-ს დაემატა გამონაკლისები, რომლებიც ხაზს უსვამენ, რომ ეს ცვლილებები არ გამოიყენება, როდესაც მხარეები, რომლებიც ინაწილებენ ერთობლივ კონტროლს, მათ შორის ანგარიშგებელი ერთეული, ექვემდებარებიან ერთი და იმავე საბოლოო მაკონტროლებელი მხარის საერთო კონტროლს.

ცვლილებები ეხება როგორც პირველადი წილის შესყიდვას საერთო ოპერაციაში, ისე ნებისმიერი დამატებითი წილის შესყიდვას იმავე საერთო ოპერაციაში და გამოიყენება პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვარს და შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს (IAS) 16-სა და ბასს (IAS) 38-ში: ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვის მისაღები მეთოდების დაზუსტება

ცვლილებები განმარტავს ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის პრინციპს, რომ შემოსავალი ასახავს ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება ბიზნესსაქმიანობიდან (რისი ნაწილიც არის აქტივი) და არა იმ ეკონომიკურ სარგებელს, რომლის ათვისებაც ხდება აქტივის გამოყენებით. ამის შედეგად, შემოსავლების მეთოდის გამოყენება არ შეიძლება ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად და მისი გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ გარკვეულ შემთხვევებში არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციისთვის. ცვლილებები ძალაშია პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ცვლილებები სავარაუდოდ გავლენას არ იქონიებს ჯგუფზე, რადგან იგი არ იყენებს შემოსავლების მეთოდს თავის გრძელვადიან აქტივებზე ცვეთის დარიცხვისთვის.

ცვლილებები ბასს (IAS) 16-ში და ბასს (IAS) 41-ში „სოფლის მეურნეობა: სამრეწველო მცენარეები“

ცვლილებები მოქმედებს იმ ბიოლოგიური აქტივების ბუღალტრული აღრიცხვის წესზე, რომლებიც შეესაბამება „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას. ცვლილების თანახმად, ბიოლოგიური აქტივები, რომლებიც შეესაბამება „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას, აღარ დაექვემდებარება ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებს. ამის ნაცვლად, ისინი დაექვემდებარება ბასს 16-ს. პირველადი აღიარების შემდეგ, სამრეწველო მცენარეების შეფასება მოხდება ბასს 16-ის მიხედვით, დაგროვილი ღირებულებით (სიმწიფემდე), ღირებულების ან გადაფასების (სიმწიფის შემდეგ) მოდელის გამოყენებით. ცვლილებები ასევე მოითხოვს, რომ პროდუქტი, რომელიც იზრდება სამრეწველო მცენარეებზე, დარჩეს ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებში და შეფასდეს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულებით. სამრეწველო მცენარეებთან დაკავშირებული სამთავრობო გრანტებისთვის, გამოყენებული უნდა იქნეს ბასს 20 „სამთავრობო გრანტების ბუღალტრული აღრიცხვა და სახელმწიფო დახმარების განმარტებითი შენიშვნები“. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს არანაირი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე, რადგან ამ უკანასკნელი არ ფლობს სამრეწველო მცენარეებს.

ცვლილებები ბასს (IAS) 27-ში „კაპიტალ-მეთოდი ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში“

ცვლილებები საწარმოებს საშუალებას მისცემს, გამოიყენონ კაპიტალ-მეთოდი, რათა ბუღალტრულად აღრიცხონ შვილობილ, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები, თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში. საწარმოებმა, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, უნდა შეიტანონ ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით). საწარმოებს, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ამ მეთოდის გამოყენება მოეთხოვებათ ფასს-ზე გადასვლის თარიღიდან. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ეს ცვლილებები არ იქონიებს გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ცვლილებები ფასს (IFRS) 10-სა და ბასს (IAS) 28-ში „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“

ცვლილება ეხება ფასს 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის არსებულ აღიარებულ შეუსაბამობას მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსთვის გადაცემულ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვასთან მიმართებით. აღნიშნული ცვლილებების თანახმად, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს აქტივების გაყიდვასთან ან დაბანდებასთან დაკავშირებით, რაც, ფასს 3-ის თანახმად, წარმოადგენს ბიზნესს ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ყოფილ შვილობილ კომპანიაში დარჩენილი ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულებით გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარებული იქნება მხოლოდ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში ინვესტორის წილის ფარგლებში. ცვლილებების გამოყენება დასაშვებია პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

წლიური გაუმჯობესება 2010-2012 წ.წ. ციკლი

გაუმჯობესებები ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისიდან და სავარაუდოდ ჯგუფზე არსებით გავლენას არ მოახდენს. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 2 „წილობრივი გადახდა“

ეს გაუმჯობესება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს სხვადასხვა საკითხებს საქმიანობისა და მომსახურების პირობების განსაზღვრებასთან დაკავშირებით, რაც წარმოადგენს უფლების გადაცემის პირობებს, მათ შორისაა შემდეგი პირობები:

- ▶ საქმიანობის პირობა უნდა მოიცავდეს მომსახურების პირობას;
- ▶ საქმიანობის მიზანი უნდა იყოს შესრულებული კონტრაგენტის მიერ მომსახურების განხორციელებისას;
- ▶ საქმიანობის მიზანი შეიძლება დაკავშირებული იყოს ოპერაციებთან ან საწარმოს საქმიანობასთან ან იმავე ჯგუფის სხვა სამეურნეო ერთეულის საქმიანობასთან;
- ▶ საქმიანობის პირობა შეიძლება მოიცავდეს საბაზრო ან არასაბაზრო პირობას;
- ▶ თუ კონტრაგენტი რამე მიზეზით წყვეტს მომსახურების მიწოდებას უფლების გადაცემის პერიოდში, მომსახურების პირობა არ ჩაითვლება დაკმაყოფილებულად.

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ყველა პირობითი ანაზღაურება, რომელიც კვალიფიცირდება, როგორც საწარმოთა გაერთიანებიდან გამომდინარე ვალდებულება (ან აქტივი) შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა იქნას შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მიუხედავად იმისა, შეესაბამება თუ არა ისინი ფასს 9-ს (ან ბასს 39-ს).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 8 „საოპერაციო სეგმენტები“

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით) და განმარტავს იმას, რომ:

- ▶ საწარმო ვალდებულია, გააცხადოს ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებები ფასს 8-ის მე-12 მუხლში მითითებულ აგრეგირების კრიტერიუმთან დაკავშირებით, სადაც წარმოადგენს აგრეგირებული საოპერაციო სეგმენტების მოკლე აღწერასა და აქტივების ეკონომიკურ მახასიათებლებს (მაგ. გაყიდვები და ერთობლივი შემოსავალი), რომელთა მიხედვითაც ფასდება სეგმენტების „მსგავსება“;
- ▶ სეგმენტის აქტივებისა და მთლიანი აქტივების შეჯერების გაცხადება აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ შეჯერება უნდა წარედგინოს საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიმღებ მთავარ პირს, სეგმენტის ვალდებულებების სავალდებულო განმარტებითი შენიშვნების ანალოგიურად.

ფასს (IFRS) 13 „მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანება“ – ფასს 13-ის ცვლილება

ფასს 13 -ის გაუმჯობესება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ დაუდგენელი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების შეფასება შეიძლება ინვოისის თანხების საფუძველზე, იმ შემთხვევაში, როდესაც დისკონტირების ეფექტი უმნიშვნელოა.

ბასს (IAS) 16 („ძირითადი საშუალებები“ და ბასს (IAS) 38 „არამატერიალური აქტივები“

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს ბასს 16-სა და ბასს 38-ში, რომ აქტივი შეიძლება გადაფასდეს საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით მთლიანი ან წმინდა საბალანსო ღირებულებით. ამასთან, დაგროვილი ცვეთა ან ამორტიზაცია წარმოადგენს სხვაობას აქტივის მთლიან და საბალანსო ღირებულებებს შორის.

ბასს (IAS) 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს, რომ მმართველი სამეურნეო სუბიექტი (ანუ სამეურნეო სუბიექტი, რომელიც უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობით ამარაგებს საწარმოს) არის დაკავშირებული მხარე და ამიტომ მასზე უნდა გავრცელდეს დაკავშირებული მხარის განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნა. გარდა ამისა, საწარმო, რომელიც გამოიყენებს მმართველი სამეურნეო სუბიექტის მომსახურებას, ვალდებულია წარმოადგინოს მართვის მომსახურების ხარჯის განმარტებითი შენიშვნები.

წლიური გაუმჯობესება 2011-2013 წ.წ. ციკლი

გაუმჯობესებები ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისიდან და სავარაუდოდ ჯგუფზე არსებით გავლენას არ მოახდენს. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია, ფასს 3-ის ფარგლებში არსებული გამონაკლისებისთვის დააზუსტონ, რომ:

ფასს 3-ის მოქმედებას ცდება არა მხოლოდ ერთობლივი საწარმოები, არამედ ერთობლივი გარიგებებიც. ეს გამონაკლისი გამოიყენება მხოლოდ თავად ერთობლივი საქმიანობის ხელშეკრულების ფინანსური ანგარიშების ბუღალტრული აღრიცხვისთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ფასს 13-ში პორტფელის გამონაკლისი შეიძლება გავრცელდეს არა მხოლოდ ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე, არამედ სხვა კონრაქტებზეც ფასს 9-ის (ან, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, ბასს 39-ის) ფარგლებში.

ბასს (IAS) 40 „საინვესტიციო ქონება“

დამხმარე მომსახურებების აღწერა, რომელიც ბასს 40-შია მოცემული, განასხვავებს საინვესტიციო ქონებასა და მესაკუთრის მიერ დაკავებულ ქონებას (ანუ ძირითად საშუალებებს). ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია განმარტონ, რომ იმის დასადგენად, თუ რას წარმოადგენდა კონკრეტული ტრანსაქცია, აქტივის შეძენას თუ საწარმოთა გაერთიანებას, გამოიყენება ფასს 3 და არა ბასს 40-ში მოცემული დამხმარე მომსახურებების აღწერა.

ეფექტური ფასს-ების მნიშვნელობა – ცვლილებები ფასს (IFRS) 1-ში

ცვლილება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ საწარმოს შეუძლია გააკეთოს არჩევანი და გამოიყენოს ან არსებული სტანდარტი, ან ახალი სტანდარტი, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, მაგრამ მისი წინასწარ გამოყენება ნებადართულია, მაგრამ ამასთანავე აუცილებელია, რომ ეს სტანდარტი უწყვეტად იყოს გამოყენებული საწარმოს მიერ ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ პირველ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საანგარიშო პერიოდებისთვის. ეს ცვლილება არ არის რელევანტური ჯგუფისთვის, რადგან ეს უკანასკნელი უკვე იყენებს ფასს-ს.

2012-2014 წ.წ. ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესებები

ეს გაუმჯობესებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვრიდან და, სავარაუდოდ, არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფზე. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 5 „გასაყიდად არსებული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“ – გასხვისების მეთოდების ცვლილებები

აქტივების (ან მათი ჯგუფების) გასხვისება ძირითადად ხდება მათი გაყიდვით, ან მფლობელებისთვის განაწილებით. ფასს 5-ის ცვლილებები განმარტავს, რომ გასხვისების ერთი მეთოდიდან მეორეზე გადასვლა, არ უნდა იქნეს მიჩნეული გასხვისების ახალ გეგმად, არამედ უნდა ჩაითვალოს არსებული გეგმის გაგრძელებად. მაშასადამე, ფასს 5-ის მოთხოვნების გამოყენება ხდება უწყვეტად. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ გასხვისების მეთოდის ცვლილება არ ცვლის კლასიფიცირების თარიღს. ცვლილება გამიზნულია სამომავლოდ და უნდა იქნეს გამოყენებული მეთოდების ცვლილებებისთვის, რომლებიც განხორციელდება 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ საანგარიშო პერიოდში. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 7: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ – მომსახურების კონტრაქტები

ფასს 7 საწარმოებისგან მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას ნებისმიერი მოგების შესახებ, რომელსაც იღებს გადაცემული აქტივიდან, რომელიც სრულად არის ჩამოწერილი ბალანსიდან. ასეთ შემოსავალს ეწოდება „შემდგომი გამოყენება“. მმართველ საბჭოს დაუსვეს კითხვა, წარმოადგენს თუ არა მომსახურების კონტრაქტები „შემდგომ გამოყენებას“, რათა დაეზუსტებინათ მომავალში განმარტებითი შენიშვნების ამ მოთხოვნების გამოყენების საჭიროება. ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შემდგომ გამოყენებას. საწარმომ უნდა შეაფასოს გასამრჯელოს და კონტრაქტის ხასიათი „შემდგომი გამოყენების“ სახელმძღვანელო პრინციპების მიხედვით, რომლებიც მოცემულია ფასს 7.330 და ფასს 7.42 გუბუნებში, რათა დაადგინოს, აუცილებელია თუ არა განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია. ცვლილების გამოყენებისას, მომსახურების კონტრაქტების შეფასება, „შემდგომი გამოყენების“ დადგენის მიზნით, უნდა მოხდეს უკუქცევითი ძალის პრინციპის გათვალისწინებით. თუმცა, სავალდებულო განმარტებითი შენიშვნები, ცვლილებების პირველად გამოყენების წლიურ პერიოდამდე, ნებისმიერი წინა პერიოდისთვის არ იქნება საჭირო.

ფასს (IFRS) 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ – ურთიერთჩათვლის შესახებ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნის გამოყენებადობა შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში

2011 წლის დეკემბერში ფასს 7-ში შევიდა ცვლილებები, რომლებითაც მას დაემატა ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლის სახელმძღვანელო პრინციპები. თავში, რომელიც ეხება დამატების ძალაში შესვლის თარიღსა და ცვლილებაზე გადასვლას, წერია, რომ „ორგანიზაციამ ცვლილებების გამოყენება უნდა დაიწყოს 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშო პერიოდისთვის და მათი შუალედური პერიოდებისთვის. თუმცა, შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების სტანდარტი - ბასს (IAS) 34 ამ მოთხოვნას არ ასახავს და გაურკვეველია, აუცილებელია თუ არა ასეთი ინფორმაციის გაცხადება შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში. ცვლილებამ ტექსტიდან ამოიღო ფრაზა „და მათი შუალედური პერიოდებისთვის“, რითაც ნათელი გახდა, რომ ფასს 7-ში მოცემული განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების გამოყენება არ არის სავალდებულო შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება.

ბასს (IAS) 19 „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ – დისკონტირების განაკვეთთან დაკავშირებული რეგიონული ბაზრის საკითხი

ცვლილება განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება ხდება ვალუტის მიხედვით, რომელშიც არის ვალდებულება გამოხატული და არა იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ვალდებულება მდებარეობს. როდესაც არ არსებობს მაღალი ხარისხის კორპორატიული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმე ასეთ ვალუტაში, უნდა მოხდეს სახელმწიფო ობლიგაციების განაკვეთების გამოყენება.

ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ბასს (IAS) 34 „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება – ინფორმაციის გაცხადება შუალედური ფინანსური ანგარიშის დანარჩენ ნაწილში“

ცვლილება განმარტავს, რომ ინფორმაცია, რომლის გაცხადება აუცილებელია შუალედურ ანგარიშგებაში, უნდა გაცხადდეს ან პირდაპირ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან უნდა ჩაირთოს, ჯვარედინი მითითებების გზით, შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და უფრო დიდ შუალედურ ანგარიშგებას შორის (მაგ. ხელმძღვანელობის კომენტარები ან რისკების ანგარიში). ხელმძღვანელობამ დააზუსტა, რომ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშში მოცემული სხვა ინფორმაცია, იმავე პირობებით და იმავე დროს უნდა იყოს ხელმისაწვდომი მომხმარებლებისთვის, როგორც არის ხელმისაწვდომი შუალედური ფინანსური ანგარიშები. თუ სხვა ინფორმაცია მომხმარებლებისთვის არ იქნება ხელმისაწვდომი ზემოხსენებული პირობებისა და ვადების დაცვით, შუალედური ფინანსური ანგარიში ჩაითვლება არასრულად. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს საბალანსო ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და წლის ბოლოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შემოსავალსა და ხარჯებზე. შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვა ხდება უწყვეტად. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებებისა თუ პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობისთვის.

სესხების გაუფასურების რეზერვი

ჯგუფი რეგულარულად ახდენს სესხების გაუფასურების შეფასებას. ჯგუფი ადგენს სესხების გაუფასურების ანარიცხვებს, რათა აღიაროს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების პორტფელის გაუფასურება. ჯგუფი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვის სააღრიცხვო შეფასებებს განიხილავს, როგორც შეფასების უზუსტობის ძირითად წყაროს, რადგან (i) ეს შეფასებები დამოკიდებულია პერიოდიდან პერიოდამდე მომხდარ ცვლილებებზე, რადგან დაშვებები მომავალში ვალდებულებების შეუსრულებლობაზე და სესხებსა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების გამო მოსალოდნელი დანაკარგების შეფასება ეყრდნობა ბოლოდროინდელ გამოცდილებას, და (ii) ჯგუფის მოსალოდნელ და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობის გამო ჯგუფს მოუწევდა ანარიცხვების შექმნა, რაც არსებითად იმოქმედებდა მისი სამომავლო პერიოდების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ჯგუფი თავისი შეხედულებით აფასებს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ოდენობას იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელს ფინანსური სირთულეები ექმნება და ანალოგიური მსესხებლების შესახებ ისტორიული მონაცემები ხელმისაწვდომი არ არის. სამომავლო ფულად ნაკადებში ცვლილებებს ჯგუფი აფასებს წარსული გამოცდილებისა და წარსულში კლიენტების ქცევის მიხედვით, ასევე არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიაჩნდება მსესხებლების კრედიტუნარიანობის გაუარესებაზე. საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაფუძნებულ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხების ჯგუფის გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. ჯგუფი სესხების ჯგუფის შესახებ არსებული ხელმისაწვდომი მონაცემების კორექტირებისათვის ყურდნობა საკუთარ შეფასებებს, რათა ასახოს ის მიმდინარე მოვლენები, რომლებიც ისტორიულ მონაცემებში არ არის ასახული.

უზრუნველყოფილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების ოდენობის განსაზღვრისას ჯგუფი ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნის სამართლიან ღირებულებას. ხელმძღვანელობა რეგულარულად ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა სამართლიან ღირებულებას არსებული საბაზრო პირობების მიხედვით აკორექტირებს, რისთვისაც იგი გამოცდილების საფუძველზე მიღებულ გადაწყვეტილებებს ან დამოუკიდებელი ექსპერტის აზრს ყურდნობა. საჭირო უზრუნველყოფის ოდენობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის განსაზღვრა ხდება არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარების საფუძველზე. ჯგუფს არ შეუძლია წინასწარ განსაზღვროს, რა ცვლილებები მოხდება საქართველოში და რა გავლენა ექნება ასეთ ცვლილებებს მომავალ პერიოდებში ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობაზე.

საინვესტიციო ქონების და შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

საინვესტიციო ქონება და შენობები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც შეფასების დღეს შეიძლება აქტივი გაიცვალოს საქმის მცოდნე და გარიგების მსურველ მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის პრინციპით“ შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების შესაბამისად.

ჯგუფის შენობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი 2014 წლის 31 დეკემბერი იყო. იხილეთ მე-10 შენიშვნა.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემოსავლის მეთოდის გამოყენებით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდზე დაყრდნობით. აღნიშნული ითვალისწინებს ნებისმიერი მიმდინარე იჯარის ხელშეკრულების და სხვა ხელშეკრულებების პირობებს და როდესაც ეს ხელმისაწვდომია, ისეთ მტკიცებულებებს, როგორებიცაა ანალოგიური ძირითადი საშუალებების იჯარის მიმდინარე საბაზრო ფასი, შესადარისი ადგილმდებარეობა და პირობები. გამოიყენება დისკონტირების განაკვეთები, რომლებიც ასახავს ფულადი ნაკადების მოცულობისა და პერიოდულობის გაურკვევლობის საბაზრო შეფასებებს. სამომავლო ფულადი ნაკადების დაშვებები მოიცავს მიწის იჯარასთან თუ შესყიდვასთან დაკავშირებით ფულადი სახსრების გადინების პროგნოზს.

ზემოაღნიშნული შეფასებები ექვემდებარება შემდგომ ცვლილებას ახალი ტრანსაქციების შესახებ მიღებული ინფორმაციისა და ახალი საბაზრო მონაცემების საფუძველზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გადასახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ხელმძღვანელობის მიერ ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან დაკავშირებული კანონმდებლობისა და ცვლილებების ინტერპრეტაცია შეიძლება შესაბამისმა ორგანოებმა ექვემდებარებულ დააყენონ. შემოწმებისას შეიძლება ადგილი ჰქონდეს დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებს ან საურავებს. ფისკალური პერიოდები ექვემდებარება უფლებამოსილი ორგანოების მიერ საგადასახადო კუთხით შემოწმებას 6 წლის განმავლობაში, შემოწმების წლის ჩათვლით. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო სტატუსი უცვლელი დარჩება.

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

მართვის მიზნებისათვის ჯგუფი დაყოფილია შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებად პროდუქტებისა და მომსახურების მიხედვით:

საცალო საბანკო მომსახურება	ძირითადად მართავს ფიზიკური პირების დეპოზიტებს, გასცემს სამომხმარებლო სესხებს, ოვერდრაფტებს, საკრედიტო ბარათებს და უზრუნველყოფს ფულადი სახსრების გადარიცხვისა და ელექტრონული ბანკინგის მომსახურებას.
კორპორაციული და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების მომსახურება	ძირითადად გასცემს სესხებსა და სხვა საკრედიტო პროდუქტებს კორპორაციულ და ინსტიტუციონალურ მომხმარებლებზე, ასევე მართავს მათ დეპოზიტებსა და მიმდინარე ანგარიშებს.
კერძო საბანკო მომსახურება	ძირითადად ეწევა მაღალშემოსავლიანი ფიზიკური პირების კერძო საბანკო და ქონების მართვის მომსახურებას.
კორპორაციული ცენტრი	ძირითადად ბანკის ყველა საოპერაციო სეგმენტს უწევს სახაზინო და ბექ-ოფისის მომსახურებას.
სხვა	სეგმენტები, რომლებიც ზემოთ მოყვანილ კლასიფიკაციაში არ მოხვდა, მოიცავს არასაბანკო ოპერაციებს.

ხელმძღვანელობა აკვირდება ბიზნეს ერთეულების საოპერაციო შედეგებს განცალკევებულად, რათა გადაწყვეტილება მიიღოს სახსრების განაწილებასა და შედეგების შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობის შედეგი, რომელიც ქვემოთ მოყვანილ ცხრილშია განმარტებული, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოგება-ზარალისგან განსხვავებულად ფასდება. მოგების გადასახადის მართვა ხდება ჯგუფურ საფუძველზე და არ ნაწილდება საოპერაციო სეგმენტებზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ჯგუფი ოპერირებს გეოგრაფიულ ბაზარზე - საქართველოში. ვინაიდან ჯგუფის აქტივები განთავსებულია ერთ გეოგრაფიულ ერთეულში, ჯგუფის გარე შემოსავალი, მთლიანი აქტივები და კაპიტალის დანახარჯებიც ამავე ერთეულშია განთავსებული.

2014	<i>კორპორაციული და მცირე და საშუალო</i>				<i>სხვა</i>	<i>შესწორებები და გაქვითვები</i>	<i>სულ</i>
	<i>საცალო საბანკო მომსახურება</i>	<i>ზომის საწარმოების მომსახურება</i>	<i>კერძო საბანკო მომსახურება</i>	<i>კორპორაციული ცენტრი</i>			
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	82,421	11,685	1,713	11,074	1	8	106,902
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19,251	3,390	484	1,090	(44)	-	24,171
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	4,263	1,776	355	711	-	-	7,105
სხვა შემოსავალი	6,462	3,077	514	205	344	(237)	10,365
სულ შემოსავალი	112,397	19,928	3,066	13,080	301	(229)	148,543
საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების წმინდა დანარიცხი	(25,260)	(1,525)	26	-	-	1,502	(25,257)
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	(34,750)	(7,629)	(482)	(5,845)	(25)	-	(48,731)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(10,358)	(2,250)	(150)	(2,251)	(136)	-	(15,145)
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	(991)	(571)	(40)	(86)	-	(1,502)	(3,190)
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(23,318)	(6,547)	(513)	(3,376)	(307)	324	(33,737)
შედეგები სეგმენტების მიხედვით	17,720	1,406	1,907	1,522	(167)	95	22,483
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-	-	-	-	-	(709)
წმინდა მოგება	-	-	-	-	-	-	21,774
სეგმენტის აქტივები ვალდებულებები	1,188,848	61,257	9,493	319,761	870	(1,872)	1,578,357
სეგმენტების მიხედვით	409,223	862,511	61,844	120,113	345	(336)	1,453,700
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ							
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	-	401	-	-	401
მეკავშირე საწარმოებიდან შემოსავალში წილი	-	-	-	25	-	-	25

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2013	<i>კორპორა- ციული და მცირე და საშუალო</i>			<i>კორპორა- ციული ცენტრი</i>	<i>სხვა</i>	<i>შესწორებები და გაქვითვები</i>	<i>სულ</i>
	<i>საცალო საბანკო მომსახურება</i>	<i>ზომის საწარმოების მომსახურება</i>	<i>კერძო საბანკო მომსახურება</i>				
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	45,528	2,929	722	6,897	1	9	56,086
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	13,358	5,359	400	901	(44)	-	19,974
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	4,093	1,705	341	682	(1)	-	6,820
სხვა შემოსავალი	3,835	1,827	304	122	390	(254)	6,224
სულ შემოსავალი	66,814	11,820	1,767	8,602	346	(245)	89,104
საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების წმინდა დანარიცხი	(5,053)	9,194	29	-	-	(437)	3,733
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	(29,854)	(6,554)	(414)	(5,021)	(23)	-	(41,866)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(8,043)	(1,746)	(116)	(1,748)	(127)	-	(11,780)
სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	(902)	(520)	(36)	(78)	(19)	437	(1,118)
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(15,593)	(4,379)	(343)	(2,257)	(366)	310	(22,628)
შედეგები სეგმენტების მიხედვით	7,369	7,815	887	(502)	(189)	65	15,445
მოგების გადასახადის სარგებელი	-	-	-	-	-	-	2,620
წმინდა მოგება	-	-	-	-	-	-	18,065
სეგმენტის აქტივები	948,898	119,753	9,219	216,667	998	(1,921)	1,293,614
ვალდებულებები	480,127	499,561	63,963	135,838	307	(290)	1,179,506
სხვა ინფორმაცია							
სეგმენტების შესახებ							
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	-	304	-	-	304
მეკავშირე საწარმოებიდან შემოსავალში წილი	-	-	-	12	-	-	12

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2014	2013
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	139,491	102,948
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	126,535	124,455
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	66,372	27,486
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	147,600	100,200
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	479,998	355,089

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 55,866 ლარი (2013 წლის 31 დეკემბერი: 20,367 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტებზე ევტოს საერთაშორისო დონეზე აღირებულ ბანკებში, რომლებიც მონაწილე მხარეებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო გადახდებში. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 147,600 ლარი (2013 წლის 31 დეკემბერი: 100,200 ლარი) იყო განთავსებული მოკლევადიან და ერთდღიან დეპოზიტებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში. საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღემდე ვადიანი ანაბრების წლიური საპროცენტო განაკვეთები 2.25%-დან 2.5%-მდე მერყეობს.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2014	2013
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	44,608	37,847
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	6,338	2,604
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,946	40,451

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. კანონმდებლობის შესაბამისად ჯგუფს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2,795 ლარი (2013 წლის 31 დეკემბერი: 2,604 ლარი) იყო განთავსებული ბანკთაშორის დეპოზიტებზე საერთაშორისო აღიარების მქონე ევტოს ბანკებში, რომლებიც ძირითადად კონტრაქტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ასეთი ანაბრების წლიური საპროცენტო განაკვეთი 0.05%-დან 0.1%-მდეა.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2014	2013
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით	429,830	365,755
სამომხმარებლო სესხები	134,430	81,991
მიკროსესხები	81,084	58,923
სალომბარდო სესხები	47,088	54,012
კორპორაციული, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	29,963	50,319
იპოთეკური სესხები	17,367	15,902
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხი	739,762	626,902
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(47,652)	(26,822)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	692,110	600,080

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარბელება)

რეგულარული შემოსავლის მქონე საცალო კლიენტებზე სესხები გაიცემა ისეთი პირებისთვის, რომლებსაც საბანკო ანგარიშზე ხელფასის, სახელმწიფო პენსიის ან სოციალური დახმარების სახით რეგულარულად (როგორც წესი, ყოველთვიურად) ერიცხება გარკვეული თანხა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი შემდეგ კატეგორიებად იყოფა:

	რეგულარული შემოსავლის მქონე საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები			კორპორატიული, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული იპოთეკური სესხები			სულ 2014 წ.
	სამომხმარებლო სესხები 2014 წ.	მიკრო სესხები 2014 წ.	სალომ-ბარდო სესხები 2014 წ.	გაცემული სესხები 2014 წ.	2014 წ.	2014 წ.	
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	14,026	8,007	418	–	4,116	255	26,822
დარიცხვა წლის განმავლობაში	9,383	12,143	1,615	434	1,527	155	25,257
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	373	140	10	–	31	–	554
ჩამოწერილი თანხები	(3,454)	(598)	(235)	–	(551)	(143)	(4,981)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,328	19,692	1,808	434	5,123	267	47,652
ინდივიდუალური გაუფასურება	17,193	15,992	1,461	434	4,966	206	40,252
კოლექტიური გაუფასურება	3,135	3,700	347	–	157	61	7,400
	20,328	19,692	1,808	434	5,123	267	47,652
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	17,193	15,992	1,461	585	14,991	206	50,428

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარბელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

	<i>რეგულარული შემოსავლის მქონე საცალო კლიენტებზე</i>			<i>კორპორატიული, მცირე და საშუალო საწარმოებზე</i>			<i>სულ</i>
	<i>გაცემული სესხები</i>	<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>მიკრო სესხები</i>	<i>სალომ-ბარდო სესხები</i>	<i>გაცემული სესხები</i>	<i>იპოთეკური სესხები</i>	
	<i>2013 წ.</i>	<i>2013 წ.</i>	<i>2013 წ.</i>	<i>2013 წ.</i>	<i>2013 წ.</i>	<i>2013 წ.</i>	<i>2013 წ.</i>
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	10,319	5,410	447	–	4,185	465	20,826
წლის დანარიცხი/ (შემობრუნება)	3,329	2,365	(23)	–	(9,194)	(210)	(3,733)
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	449	237	–	–	9,125	–	9,811
ჩამოწერილი თანხები	(71)	(5)	(6)	–	–	–	(82)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,026	8,007	418	–	4,116	255	26,822
ინდივიდუალური გაუფასურება	10,855	6,257	267	–	3,350	169	20,898
კოლექტიური გაუფასურება	3,171	1,750	151	–	766	86	5,924
	14,026	8,007	418	–	4,116	255	26,822
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	10,934	6,295	267	–	12,078	169	29,743

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

იმ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, რომელთათვისაც აღიარებულია ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,843 ლარს (2013 წ.: 6,051 ლარს). შესაბამისი დანარიცხები აღიარებულ იქნა როგორც 2014, ისე 2013 წელს და აღრიცხულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე წმინდა გაუფასურების დანარიცხი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარბელება)

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ იურიდიული პირების სესხებისთვის: უძრავი ქონების იპოთეკა, სასაქონლო მატერიალური მარაგები და სავაჭრო დებიტორული დავალიანება;
- ▶ ფიზიკური პირების სესხებისთვის: საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა და ოქრო (სალომბარდო სესხებისთვის)

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თავლყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 14,960 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 2.0%-ს (2013 წ.: 33,066 ლარი და 5.3%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 2,834 ლარის (2013 წ.: 246 ლარი) ოდენობით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფიზიკური პირები	703,578	556,651
კერძო საწარმოები	36,184	70,251
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	739,762	626,902
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(47,652)	(26,822)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ნეტო	692,110	600,080

სესხები საქართველოს ფარგლებში, ძირითადად შემდეგ დარგებზეა გაცემული:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფიზიკური პირები	703,578	556,651
ვაჭრობა და მომსახურება	23,883	44,935
მშენებლობა	2,248	2,684
სოფლის მეურნეობა	-	329
სხვა	10,053	22,303
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	739,762	626,902
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(47,652)	(26,822)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ნეტო	692,110	600,080

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	124,403	66,839
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	55,616	53,546
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	16,887	13,056
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	196,906	133,441

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i>	<i>ავეჯი და მოწყობილი ობები</i>	<i>კომპიუ- ტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურ- ვილობა</i>	<i>სატრანს- პორტო საშუალე- ბები</i>	<i>საიჯარო გაუმჯობეს ებები</i>	<i>დაუმთავ- რებელი მშენებ- ლობა</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	90,839	40,959	17,519	12,138	6,175	-	167,630
შემოსვლები	3,058	8,366	4,386	526	1,584	-	17,920
გაყიდვები	(162)	-	-	(126)	(14)	-	(302)
გადაფასება	(18,454)	-	-	-	-	-	(18,454)
რეკლასიფიკაცია	(191)	-	-	-	191	-	-
31 დეკემბერი, 2014 წ.	75,090	49,325	21,905	12,538	7,936	-	166,794
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	3,397	16,709	12,018	6,570	611	-	39,305
ცვეთის დანარიცხი	2,036	4,750	2,282	2,168	2370	-	13,606
გაყიდვები	(7)	-	-	(111)	(14)	-	(132)
გადაფასება	(4,782)	-	-	-	-	-	(4,782)
რეკლასიფიკაცია	(84)	-	-	-	84	-	-
31 დეკემბერი, 2014 წ.	560	21,459	14,300	8,627	3,051	-	47,997
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	87,442	24,250	5,501	5,568	5,564	-	128,325
31 დეკემბერი, 2014 წ.	74,530	27,866	7,605	3,911	4,885	-	118,797

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	<i>კომპიუ- ტერული ტექნიკა და სატრანს- პორტო საშუალებები</i>						<i>დაუმთავ- რებელი მშენებ- ლობა</i>	<i>სულ</i>
	<i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i>	<i>ავიჯი და მოწყო- ბილობები</i>	<i>საოფისე აღჭურ- ვილობა</i>	<i>სატრანს- პორტო საშუალებები</i>	<i>საიჯარო გაუმჯო- ბესებები</i>	<i>დაუმთავ- რებელი მშენებ- ლობა</i>		
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2012 წ.	86,056	36,316	15,570	11,466	4,962	1,081	155,451	
შემოსვლები	4,387	4,647	1,951	1,148	1,213	-	13,346	
ჩამოწერა	(36)	(4)	(2)	-	-	(649)	(691)	
გაყიდვები	-	-	-	(476)	-	-	(476)	
გადაცემა	432	-	-	-	-	(432)	-	
31 დეკემბერი, 2013 წ.	90,839	40,959	17,519	12,138	6,175	-	167,630	
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება								
31 დეკემბერი, 2012 წ.	1,522	12,783	9,669	4,894	488	-	29,356	
ცვეთის დანარიცხი	1,880	3,929	2,351	2,139	123	-	10,422	
ჩამოწერა	(5)	(3)	(2)	-	-	-	(10)	
გაყიდვები	-	-	-	(463)	-	-	(463)	
31 დეკემბერი, 2013 წ.	3,397	16,709	12,018	6,570	611	-	39,305	
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2012 წ.	84,534	23,533	5,901	6,572	4,474	1,081	126,095	
31 დეკემბერი, 2013 წ.	87,442	24,250	5,501	5,568	5,564	-	128,325	

ჯგუფის მიწა და შენობა-ნაგებობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი 2014 წლის 31 დეკემბერი იყო.

ჯგუფის შენობები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს მიეკუთვნება. 2014 წელს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

შენობა-ნაგებობები თვითღირებულების მეთოდით რომ შეფასებულიყო, მათი საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
თვითღირებულება	48,941	46,198
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება	(6,322)	(5,342)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	42,619	40,856

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

11. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების, მათ შორის კომპიუტერული პროგრამებისა და ლიცენზიების დინამიკა ასეთია:

	<i><u>პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები</u></i>
თვითღირებულება	
31 დეკემბერი, 2013 წ.	14,507
შემოსვლები	3,148
გაყიდვები	–
31 დეკემბერი, 2014 წ.	<u>17,655</u>
დაგროვილი ამორტიზაცია	
31 დეკემბერი, 2013 წ.	4,847
ამორტიზაციის დანარიცხი	1,539
გაყიდვები	–
31 დეკემბერი, 2014 წ.	<u>6,386</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი, 2013 წ.	<u>9,660</u>
31 დეკემბერი, 2014 წ.	<u>11,269</u>
	<i><u>პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები</u></i>
თვითღირებულება	
31 დეკემბერი, 2012 წ.	12,769
შემოსვლები	1,739
გაყიდვები	(1)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	<u>14,507</u>
დაგროვილი ამორტიზაცია	
31 დეკემბერი, 2012 წ.	3,489
ამორტიზაციის დანარიცხი	1,358
გაყიდვები	–
31 დეკემბერი, 2013 წ.	<u>4,847</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
31 დეკემბერი, 2012 წ.	<u>9,280</u>
31 დეკემბერი, 2013 წ.	<u>9,660</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი) მოიცავდა შემდეგს:

	2014	2013
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	-	-
გადავადებული გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი) – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	709	(2,620)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	709	(2,620)

საქართველოში იურიდიულ პირებს საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენა ევალებათ. 2014 და 2013 წლებში მოგების გადასახადის განაკვეთი, გარდა სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული მოგებისა, 15% იყო. სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან და საქართველოს ეროვნული ბანკის დეპოზიტებიდან მიღებულ საპროცენტო შემოსავლებზე გადასახადის განაკვეთი 0%-ს შეადგენს.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2014	2013
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	22,483	15,445
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	3,372	2,317
ცვლილება აულიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში სებ-ში 0%-ად განთავსებული სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან და დეპოზიტებიდან მიღებული შემოსავლის საგადასახადო ეფექტი	(770)	(3,633)
საგადასახადო მიზნებისთვის გამოუქვითავი ხარჯები	(2,197)	(1,679)
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	304	375
	709	(2,620)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში შემდეგია:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

	<i>დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შეზღუდვა</i>			<i>დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შეზღუდვა</i>		
	<i>კაპიტალში</i>			<i>სრული</i>		
	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>ცვლილებების ანგარიშ- გებაში</i>	<i>ცვლილებების ეფექტი</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>შემოსავლის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>ცვლილებების ეფექტი</i>
	<i>2012</i>		<i>2013</i>			<i>2014</i>
გამოსაქვითი						
დროებითი						
სხვაობების						
საგადასახადო						
ეფექტი						
ძირითადი						
საშუალებები	269	(269)	-	-	-	-
მომდევნო პერიოდზე						
გადატანილი						
საგადასახადო						
ზარალი	5,829	(4,534)	-	1,295	(770)	525
კლიენტებზე						
გაცემული სესხები	1,716	2,933	-	4,649	(558)	4,091
ინვესტიციები						
აქციებში	1,073	-	-	1,073	(798)	275
სხვა აქტივები	204	149	-	353	483	836
სხვა ვალდებულებები	411	64	-	475	149	624
მთლიანი						
გადავადებული						
საგადასახადო						
აქტივები	9,502	(1,657)	-	7,845	(1,494)	6,351
აუღიარებელი						
გადავადებული						
საგადასახადო						
აქტივი	(5,626)	4,331	-	(1,295)	770	(525)
გადავადებული						
საგადასახადო						
აქტივი	3,876	2,674	-	6,550	(724)	5,826
დასაბეგრი						
დროებითი						
სხვაობების						
საგადასახადო						
ეფექტი						
ძირითადი						
საშუალებები და						
არამატერიალური						
აქტივები	(7,622)	(54)	(6,188)	(13,864)	15	2,051
გადავადებული						
საგადასახადო						
ვალდებულებები	(7,622)	(54)	(6,188)	(13,864)	15	2,051
წმინდა						
გადავადებული						
საგადასახადო						
აქტივები/(ვალდებუ	(3,746)	2,620	(6,188)	(7,314)	(709)	2,051
ლებები)						(5,972)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

ჯგუფს მომავალ პერიოდებზე გადატანილი აქვს საგადასახადო ზარალი 3,497 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 8,632 ლარი), რომლის გამოყენების ვადაც იწურება 2015 წელს. ჯგუფმა მთლიანად დაარეზერვა ეს მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი. წლის განმავლობაში ბანკმა გამოიყენა მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი 5,133 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 27,367 ლარი). გამოყენების საგადასახადო ეფექტმა შეადგინა 770 ლარი (2013 წ.: 4,105 ლარი). მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი გამოყენების ვადის ამოწურვის წლებითურთ წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

<i>ვადის ამოწურვის წელი</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
2014	–	6,310
2015	3,497	2,322
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი მთლიანი საგადასახადო ზარალი	3,497	8,632
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აულიარებელი საგასახადო ზარალი	(3,497)	(8,632)
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი წმინდა საგადასახადო ზარალი	–	–

13. სხვა აქტივები, ავანსები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საინვესტიციო ქონება	5,017	4,986
წარმოებული აქტივი	4,033	–
მოთხოვნები ფულადი გადარიცხვების სისტემის ოპერატორების მიმართ	1,789	6,273
განთავსებული საგარანტიო დეპოზიტები	1,647	1,403
გადახდილი გარანტიებიდან მისაღები ანგარიშები	1,276	764
დასაკუთრებული ქონება	1,252	725
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	1,097	555
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	533	637
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	401	304
დოკუმენტური ოპერაციებიდან მისაღები ანგარიშები	341	274
სხვა	5,832	3,094
	23,218	19,015
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(4,070)	(2,374)
სხვა აქტივები	19,148	16,641

საინვესტიციო ქონება ძირითადად მოიცავს „ბ“ კლასის საოფისე ფართს ზუგდიდის საქმიან ნაწილში, რომლის საერთო საიჯარო ფართიც 1,848 კვ.მ.-ია და სასაწყობე შენობას თბილისის სამრეწველო უბანში, რომლის საერთო ფართიც 7,850 კვ.მ.-ს შეადგენს; ასევე თბილისის გარეთ მდებარე რამდენიმე შენობა-ნაგებობას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები, ავანსები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში. ბოლო გადაფასების თარიღი 2014 წლის 31 დეკემბერია. შეფასება ჩაატარა აკრედიტებულმა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა, რომელსაც აქვს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ასევე აქვს გამოცდილება შესაფასებელი საინვესტიციო ქონების ანალოგიური კატეგორიისა და ადგილმდებარეობის ქონების შეფასებაში. გამოყენებულია შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მოდელები და შეფასება შეესაბამება ფასს 13-ის პრინციპებს. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 23-ე შენიშვნა.

2014 წლის განმავლობაში საინვესტიციო ქონებაში, სამართლიანი ღირებულების გადაფასების გარდა, მნიშვნელოვანი მოძრაობა არ დაფიქსირებულა.

ჯგუფის საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს მიეკუთვნება. 2014 წელს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივის, განაკვეთის ან ინდექსის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2014			2013		
	სამართლიანი ღირებულებები			სამართლიანი ღირებულება		
	პირობითი თანხა	აქტივების	ვალდე-ბულება	პირობითი თანხა	აქტივების	ვალდე-ბულება
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივ ვალუტაში	56,076	4,033	-	-	-	-
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	56,076	4,033	-	-	-	-

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ფლობს შემდეგი სახის წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს:

ფორვარდები

ფორვარდული ხელშეკრულებები წარმოადგენს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის კონკრეტულ ფასად სამომავლო თარიღით ყიდვასთან ან გაყიდვასთან დაკავშირებულ ხელშეკრულებებს. ფორვარდული ხელშეკრულებებით ოპერაციები ხდება არასაბირჟო ბაზარზე.

ჯგუფის ფორვარდული ხელშეკრულებები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეს მიეკუთვნება. 2014 წელს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები, ავანსები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფულადი გადარიცხვებიდან 1,789 ლარის (2013 წ.: 6,273 ლარის) ოდენობის მისაღები ანგარიშები წარმოადგენს საცალო კლიენტების მისამართით წინასწარ შესრულებულ ფულად გადარიცხვებს პერიოდის ბოლოსთვის, რაც შემდეგ რამდენიმე დღეში გადაიხადეს სისტემების ოპერატორებმა მომსახურების ხელშეკრულებების შესაბამისად.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განთავსებული საგარანტიო დეპოზიტები ძირითადად წარმოადგენს დაგირავებულ სახსრებს „ვიზა ინკ.“-ში 654 ლარის, ხოლო „მასტერ ქარდ ინკ.“-ში 992 ლარის ოდენობით. (2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: „ვიზა ინკ.“-ში 609 ლარი, „მასტერ ქარდ ინკ.“-ში 793 ლარი).

ავანსები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივებისთვის გადახდილი ავანსები	5,446	5,174
დაცვის მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსი	2,145	3,297
წინასწარ გადახდილი დაზღვევა	266	109
პროფესიული მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსი	211	198
სხვა	1,115	1,149
სულ გადახდილი ავანსები	9,183	9,927

დაცვის მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები წარმოადგენს სსიპ „დაცვის პოლიციის დეპარტამენტისთვის“ წინასწარ გადახდილ თანხებს. 2012 წლის 30 მაისს ბანკმა ხელი მოაწერა მომსახურების ხუთწლიან ხელშეკრულებას დაცვის პოლიციის დეპარტამენტთან 63 თვის ვადით, 2017 წლის 1 სექტემბრამდე. ხელშეკრულების თანხა 5 მილიონ ლარს შეადგენს. ხელშეკრულების თანახმად დაცვის პოლიციის დეპარტამენტი ბანკის სათავო ოფისს, ფილიალებსა და სხვა სადისტრიბუციო ცენტრებს, ასევე ინკასაციის მანქანებს დაცვის მომსახურებას გაუწევს. ამ ხელშეკრულების საფუძველზე ბანკმა აღიარა 1,152 ლარის ოდენობის ხარჯი 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (2013 წ.: 1,104 ლარი).

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
დარიცხული პრემია	4,319	3,069
დაუფარავი თანხები	3,341	2,804
გაცემული გარანტიების და აღებული ვალდებულებების რეზერვი	1,661	159
სხვადასხვა კრედიტორები	1,385	1,647
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	233	264
არამატერიალურ აქტივებზე გადასახდელი ანგარიშები	-	840
სხვა	1,925	2,396
სხვა ვალდებულებები	12,864	11,179

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები, ავანსები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის და ანარიცხების დინამიკა ასეთია:

	<i>სხვა აქტივები</i>	<i>გარანტიები და ვალდებულებები</i>	<i>სულ</i>
31 დეკემბერი, 2013 წ.	2,374	159	2,533
დანარიცხი/(გაუქმება)	1,688	1,502	3,190
ჩამოწერა	(2)	-	(2)
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	10	-	10
31 დეკემბერი, 2014 წ.	4,070	1,661	5,731

	<i>სხვა აქტივები</i>	<i>გარანტიები და ვალდებულებები</i>	<i>სულ</i>
31 დეკემბერი, 2012 წ.	1,780	188	1,968
დანარიცხი/(გაუქმება)	1,147	(29)	1,118
ჩამოწერა	(560)	-	(560)
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	7	-	7
31 დეკემბერი, 2013 წ.	2,374	159	2,533

მოთხოვნების, გარანტიების და ვალდებულებების ანარიცხები აღირიცხება სხვა ვალდებულებებში.

14. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მიმდინარე ანგარიშები	5,105	2,168
ვადიანი ანაზრები და სესხები	932	174
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,037	2,342

15. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მიმდინარე ანგარიშები	843,773	750,699
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	569,208	407,972
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,412,981	1,158,671

გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა

2,713

5,020

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 289,246 ლარის (20.5%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს მენაბრეზე (2013 წლის 31 დეკემბერი: 274,665 ლარი (23.7%)).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერტი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	2014	2013
ფიზიკური პირები	774,121	542,922
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	447,570	474,457
კერძო საწარმოები	191,290	141,292
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,412,981	1,158,671

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე ეკონომიკის სექტორების მიხედვით:

	2014	2013
ფიზიკური პირები	774,121	542,922
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	447,570	474,457
ენერჯეტიკა	28,504	15,678
ვაჭრობა	26,369	37,321
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	25,269	19,136
უძრავი ქონების მშენებლობა	4,962	3,304
სოფლის მეურნეობა	440	785
სამთო მრეწველობა	87	67
სხვა	105,659	65,001
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,412,981	1,158,671

16. სუბორდინირებული ვალი

2014 წლის ნოემბერში ბანკმა დაიწყო არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებების გაყიდვა მაღალშემოსავლიან ფიზიკურ და იურიდიულ კლიენტებზე. სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებების გამოშვების ძირითადი მიზანი იყო მეორადი კაპიტალის მოზიდვა ბანკის კაპიტალიზაციის მხარდასაჭერად (იხ. 27-ე შენიშვნა).

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკს ჰქონდა 15,846 ლარის მიმდინარე სუბორდინირებული ვალი, საიდანაც 6,485 ლარის მიკუთვნება შეიძლებოდა მეორადი კაპიტალისთვის.

17. საკუთარი კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის საწესდებო კაპიტალი შედგებოდა 7,500,000,000 ზვეულბრივი აქციისგან, რომელთაგან 5,918,670,396 გამოშვებული იყო და 5,338,298,249 ზვეულბრივი აქცია სრულად იყო განაღდებული (2013 წლის 31 დეკემბერი: 7,500,000,000 ზვეულბრივი აქცია, რომელთაგან 5,918,670,396 გამოშვებული და 5,328,424,855 სრულად განაღდებული იყო). თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა 0.01 ლარი. გამოშვებული აქციების მთლიანი რაოდენობიდან 163,956,105 აქცია გადავადებული გადახდის პრინციპით არის მიყიდული Stichting Liberty ESOP-სთვის და მიეკუთვნება თანამშრომელთა აქციებით კომპენსაციის პროგრამას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

17. კაპიტალი (გაგრძელება)

ჩვეულებრივი და კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების მოძრაობა აღწერილია ქვემოთ:

	<i>აქციების რაოდენობა</i>		<i>ნომინალური თანხა</i>		<i>სულ</i>
	<i>კონვერტი- რებადი პრივილეგი- რებული</i>		<i>კონვერტი- რებადი პრივილეგი- რებული</i>		
	<i>ჩვეულებრივი</i>	<i>ჩვეულებრივი</i>	<i>ჩვეულებრივი</i>	<i>ჩვეულებრივი</i>	
31 დეკემბერი, 2012 წ.	892,584	5,328,424,855	893	53,284	54,177
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	4,286,480	–	4,286	–	4,286
31 დეკემბერი, 2013 წ.	5,179,064	5,328,424,855	5,179	53,284	58,463
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	960,000	9,873,394	960	99	1,059
31 დეკემბერი, 2014 წ.	6,139,064	5,338,298,249	6,139	53,383	59,522

აქციონერებმა ჯგუფის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლარში.

2014 წლის განმავლობაში ახალი ჩვეულებრივი აქციები არ გაყიდულა.

კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები

2012 წლის აგვისტოში ბანკმა გამოუშვა და საქართველოში საჯარო შეთავაზების მეშვეობით ფართო საზოგადოებისთვის ხელმისაწვდომი გახადა 10,000,000 კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქცია, რომლებიც გამოსყიდვას არ ექვემდებარება. თითო პრივილეგირებული აქციის განთავსების მთლიანი ფასი იყო 1 ლარი (საჯარო შეთავაზების ნებადართული ოდენობა შემდეგ გაიზარდა 30,000,000 კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციამდე), რომელთაგან 6,139,064 იყო მიმოქცევაში და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის სრულად განაღდებული (2013 წ.: 5,179,064), ხოლო დანარჩენი აქციები გასაყიდად არსებული საჯარო შეთავაზების გზით და მათი ვადა 2015 წლის 31 დეკემბერს იწურება. ბანკის მიერ გამოშვებული კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები არ არის კოტირებული. ისინი მუდმივია და მათი კონვერტირება, მფლობელის სურვილისამებრ, შეიძლება ბანკის ჩვეულებრივ აქციებად კონვერტაციის ფასით, რომელიც წარმოადგენს წინა კალენდარული წლის ბოლოსთვის ბანკის ფასს-ის შესაბამისად აუდიტის მიხედვით ჩვეულებრივი აქციების საბალანსო ღირებულების 1.05-ზე გამრავლებულ ოდენობას.

კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების განაკვეთი წელიწადში 17%-ია, გადაიხდება ყოველწლიურად და ექვემდებარება აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებას ყოველ წელს. დივიდენდები არ არის კუმულაციური. კონვერტაციის ოფციონი თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის კაპიტალის კომპონენტის სახითაა კლასიფიცირებული.

დივიდენდის გადახდა დამოკიდებულია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგზე და კაპიტალის ადეკვატურობის გონივრულ მოთხოვნებზე და შეიძლება, სხვა მიზეზებთან ერთად, შეიზღუდოს არსებული კანონმდებლობითა და ნორმატიული აქტებით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.

2014 წელს თორმეტმა წამყვანმა თანამშრომელმა, რომლებსაც ერთობლივად გადაეცა ბანკში გაწეული სამსახურისთვის 1,200 ლარის პრემია, შეისყიდა 960,000 კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქცია, თითო სრულად განაღდებული კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციის 1 ლარის საერთო განთავსების ფასად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

17. კაპიტალი (გაგრძელება)

საბაზო/განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე

ჯგუფი წარმოადგენს მონაცემებს ერთ აქციაზე საბაზო და განზავებული შემოსავლის შესახებ თავისი ჩვეულებრივი აქციებისთვის. საბაზო შემოსავალი ერთ აქციაზე გამოითვლება ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელთა წმინდა მოგების ან ზარალის შეფარდებით პერიოდის განმავლობაში მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობის საშუალო შეწონილთან. განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე განისაზღვრება ჩვეულებრივი აქციების მფლობელების მოგების ან ზარალის და მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობის დაკორექტირებით, პოტენციური ჩვეულებრივი აქციების განზავების ეფექტის გათვალისწინებით, რომლებიც მოიცავს თანამშრომლებისთვის გაცემულ ოფციონებს და კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებს.

2014 წელს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციონერების კუთვნილმა წმინდა შემოსავალმა შეადგინა 21,774 ლარი (2013 წ.: 18,065 ლარი), ხოლო წლის განმავლობაში მიმოქცევაში მყოფი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა იყო 5,502,254,354 (2013 წ.: 5,502,254,354), შესაბამისად, შემოსავალი აქციაზე 2014 წელს შეადგენდა 0.00380 ლარს (ჯამურად) (2013 წ.: 0.00315 ლარი).

2014 წლის 31 დეკემბერს კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებს არ ჰქონდა განზავების ეფექტი, რადგან 0.023 ლარის კონვერტაციის ფასი აჭარბებდა აღნიშნული პერიოდის კოტირებულ საშუალო შეწონილ საბაზრო ფასს - 0.015 ლარს. ამრიგად, 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის განზავებაში არ მონაწილეობდა კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების ჩვეულებრივ აქციებად კონვერტაციის პოტენციური ეფექტი (2013 წლის 31 დეკემბრისთვის კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებს არ ჰქონდა განზავების ეფექტი, რადგან 0.021 ლარის კონვერტაციის ფასი აჭარბებდა აღნიშნული პერიოდის კოტირებულ საშუალო შეწონილ საბაზრო ფასს - 0.009 ლარს).

დივიდენდები

2014 და 2013 წლებში ბანკს არ გადაუხდია დივიდენდები ჩვეულებრივ აქციებზე. 2014 წელს ბანკმა კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებზე გადაიხადა დივიდენდები 880 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 717 ლარი).

სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვების დინამიკა ასეთია:

	<i>ძირითადი საშუალოების გადაფასების რეზერვი</i>	<i>სულ</i>
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,765	20,765
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	(483)	(483)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,282	20,282
შენობების გადაფასება	(13,380)	(13,380)
შენობების გადაფასების საგადასახადო ეფექტი	2,051	2,051
გაყიდული აქტივის გადაფასების რეზერვი, გადასახადის გათვალისწინებით	(75)	(75)
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	(423)	(423)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,455	8,455

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

17. კაპიტალი (გაგრძელება)

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირებების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება კაპიტალში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას.

18. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

2012 წლის 1 ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნებისა და ხელისუფლების მშვიდობიანი შეცვლის შედეგად ქვეყანა პოლიტიკურად სტაბილური გახდა და დემოკრატიული მმართველობაც განმტკიცდა, რაც კიდევ უფრო გაამყარა 2013 წლის 27 ოქტომბერს ჩატარებულმა საპრეზიდენტო არჩევნებმა. საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ, საკრედიტო სარეიტინგო სააგენტოებმა დაადასტურეს საქართველოს ქვეყნის რეიტინგი სტაბილური პერსპექტივით, რომელიც 2014 წლის ოქტომბერში დადასტურდა, როგორც დადებითი. საქართველო წინასწარი (არაფულადი) ლოდინის რეჟიმშია საერთაშორისო სავალუტო ფონდთან, რომელიც უზრუნველყოფს დიალოგს მაკროფისკალური და ფულად-საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღებასთან დაკავშირებით. საქართველოს სახელმწიფო და კორპორატიული ევროზონის ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ნომინალურზე მეტი ღირებულებით იგაჭრებოდა. ბოლო წლებში საქართველომ საფუძვლიანი სტრუქტურული რეფორმები გაატარა. 2014 წელს ბიზნესის წარმოების სიმარტივის მიხედვით საქართველომ მსოფლიო ბანკის რეიტინგში მე-15 ადგილი დაიკავა, ხოლო, ეკონომიკური თავისუფლების ინდექსის მიხედვით, 22-ე საფეხურზე გავიდა. ეკონომიკის მიწოდების ნაწილში განხორციელებულმა რეფორმებმა ხელი შეუწყო ქვეყნის მდგრადობას გარე გამოწვევების მიმართ, რომლებსაც გლობალურ ფინანსურ და საკრედიტო ბაზარზე შექმნილი ვითარება და რეგიონული გეოპოლიტიკური რეალობა განაპირობებდა. 2009 წლის შედარებით უმნიშვნელო რეცესიის შემდეგ, ეკონომიკამ, 2012, 2013 და 2014 წლებში რეალური მაჩვენებლით, შესაბამისად, 6.2%-იანი, 3.3%-იანი და 4.7%-იანი აღმავლობა განიცადა, ამასთან, 2015 წლის პროგნოზით, მშპ-ის ზრდამ 2%-ს უნდა გადააჭარბოს.

2013 და 2014 წლებში საბიუჯეტო დეფიციტი, წინასწარი შეფასებით, მშპ-ის 2.6%-სა და 3.2%-ს შეადგენდა, შესაბამისად. სათანადო ფისკალური და საკრედიტო-ფულადი ზომების ურთიერთქმედებისა და საბანკო სექტორის გონივრული ზედამხედველობის შედეგად ფინანსურმა სექტორმა დადებითი დინამიკა შეინარჩუნა და გაუმკლავდა სავალუტო და საკრედიტო რისკებს, რის შედეგადაც სესხების ზღვრული პორტფელი გაიზარდა და ამავდროულად უმოქმედო სესხები (ანუ 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული სესხები) დაბალ დონეზე შენარჩუნდა (5%-ზე ნაკლები) მთლიანი საბანკო სექტორისთვის. საბანკო სექტორი მეტწილად დოლარიზებული რჩება (მთლიანი სექტორის სესხების 60%), თუმცა ნელი ტემპით იზრდება ეროვნულ ვალუტაში დაკრედიტებაც, რაც ნაწილობრივ იმის შედეგია, რომ ეროვნულმა ბანკმა კომერციულ ბანკებს ლარში გრძელვადიან დაფინანსებაზე მისცა წვდომა.

პერიოდის ბოლოს ინფლაციის მაჩვენებელი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2.4% იყო, ხოლო 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2.0%. სახელმწიფო ვალი 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა მშპ-ის 35.7%-სა და 34.7%-ს, შესაბამისად. სახელმწიფო და სეპ-ი საკმარის ლიკვიდურობას ინარჩუნებენ სეპ-ში სახელმწიფო ფულადი დეპოზიტებისა და სეპ-ის საერთაშორისო რეზერვების სახით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

საქართველოს კვლავაც მოკრძალებული ზომის, ღია ეკონომიკა აქვს, რომელზეც გავლენას ახდენს გარე ტენდენციები და ზეწოლა. ამის მიუხედავად, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ბანკი მზად არის, გაუძლოს ზეწოლას, რადგან მისი მთლიანი სესხების 95.7% და კლიენტების მიმართ ვალდებულებების 78,8% ლარშია გამოხატული. 2014 წლის განმავლობაში რეგიონში განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა გამოიწვია მზარდი ზეწოლა ლარზე სტაგნაციისა და უცხოური ვალუტის შემოდინების კლების გამო, რითაც უნდა შევსებულიყო მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი. 2015 წლის 31 მარტისთვის, ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში წლის დასაწყისიდან 19.5%-ით არის გაუფასურებული. ვალუტის გაუფასურებამ შეიძლება საგრძნობი გავლენა იქონიოს ეკონომიკურ ზრდაზე, ინფლაციაზე, სესხებზე მოთხოვნასა და მომხმარებლების კრედიტუნარიანობაზე, ასევე ლარში კომერციულად მიმზიდველი პირობებით დაფინანსების ხელმისაწვდომობაზე. ეკონომიკურ გარემოში მომხდარი ცვლილებები მოქმედებს სესხების და სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფის საგნების ღირებულებაზე. ჯგუფს მისთვის ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით გაუფასურების შეფასებაში დაკორექტირებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები აქვს ასახული.

იურიდიული საკითხები

საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას, ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმძას სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

იურიდიული საკითხები (გაგრძელება)

ჯგუფის პირობითი ვალდებულებები შემდეგია:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საკრედიტო ვალდებულებები		
გარანტიები	4,620	13,083
აკრედიტივები	–	157
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	39,033	53,136
	43,653	66,376
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	4,701	3,826
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	12,907	9,341
5 წელზე გვიან	6,309	4,811
	23,917	17,978
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან		
გამოკლებული - რეზერვები (მე-13 შენიშვნა)	645	1,279
	(1,661)	(159)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	66,554	85,474
გამოკლებული - გამოშვებული გარანტიების და აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ნაღდი ფული	(2,713)	(5,020)
	63,841	80,454
პირობითი ვალდებულებები	63,841	80,454

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ჰქონდა ბანკების კომპლექსური დაზღვევა, დირექტორებისა და თანამშრომლების პასუხისმგებლობის, ასევე ქონებისა და ავტოტრანსპორტის დაზღვევა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

19. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	7,502	4,982
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	6,174	5,599
ფულადი გადარიცხვები	6,113	7,084
საკასო ოპერაციები	2,928	1,614
კომუნალური გადახდებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი	1,237	1,362
გარანტიები და აკრედიტივები	393	507
სხვა	3,794	3,404
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	28,141	24,552
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(3,163)	(2,450)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(781)	(618)
საკასო ოპერაციები	(13)	(45)
გარანტიები და აკრედიტივები	(13)	(26)
საკომისიო ხარჯი	(3,970)	(3,139)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	24,171	21,413

20. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
შემოსავალი კლიენტთა სესხების და ავანსების დაფარვის დაგვიანებასთან დაკავშირებული ჯარიმებიდან	7,807	4,583
შემოსავალი იჯარიდან	762	670
შემოსავალი სარეკლამო საქმიანობიდან	107	155
შემოსავალი აქტივების გაყიდვიდან	68	47
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	-	194
სხვა	1,621	575
სხვა შემოსავლები, სულ	10,365	6,224

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ხელფასები	40,195	34,392
ცვალებადი ყოველთვიური პრემია	3,397	3,780
სამუშაოს შესრულებასთან დაკავშირებული პრემიალური თანხები	3,939	2,494
თანამშრომლებზე გაცემული კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები	1,200	1,200
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	48,731	41,866
	<i>2014</i>	<i>2013</i>
იჯარა და ქირა	5,854	4,035
საოფისე აღჭურვილობა	3,295	2,223
მარკეტინგი და რეკლამა	3,159	2,438
საკომუნიკაციო მომსახურება	3,116	2,739
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	2,703	1,707
კომუნალური ხარჯი	1,928	1,714
საოპერაციო გადასახადები	1,299	1,397
დაცვა-უსაფრთხოება	1,158	1,098
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	839	454
მგზავრობის ხარჯი	661	550
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	555	576
დაზღვევა	474	406
სხვა	3,836	2,493
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	28,877	21,830

22. რისკის მართვა

შესავალი

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშვალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე. ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო და საოპერაციო რისკები. ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფას მის დაცვას.

რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი პირების მოვალეობაა, უზრუნველყონ, რომ ბანკი აკმაყოფილებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ პოლიტიკას რისკის დასაშვები დონის შესახებ. მასთან შესაბამისობას უზრუნველყოფა ხდება რისკის დასაშვები დონის მაჩვენებლების მუდმივი მეთვალყურეობითა და ამის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს ინფორმირებით, ასევე, გარემოებების შეცვლის შემთხვევაში, ამ პარამეტრების შეცვლის წინადადებების წამოყენებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვის სტრუქტურა

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, თუმცა რისკების მართვა და მონიტორინგი ასევე ხორციელდება ჯგუფის დამოუკიდებელი განყოფილებების მიერ. ამჟამად რისკის დასაშვები დონის მაჩვენებლებს განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და მას, დირექტორთა საბჭოსთან ერთად, მონიტორინგს უწევენ შემდეგი განყოფილებები -

- ▶ საკრედიტო რისკს მართავენ საკრედიტო რისკის კომიტეტები;
- ▶ ლიკვიდურობის რისკს მართავს აქტივ-პასივების კომიტეტი;
- ▶ საბაზრო რისკს მართავს აქტივ-პასივების კომიტეტი;
- ▶ საოპერაციო რისკს მართავს საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტი.

იგეგმება რისკის მართვის კომიტეტის ცალკე ჩამოყალიბება, რომელიც დაექვემდებარება დირექტორთა საბჭოს და სისტემატურ მონიტორინგს გაუწევს რისკის მართვის დასაშვები დონის პოლიტიკას და სამეთვალყურეო საბჭოს მასში ცვლილებებს შესთავაზებს.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი არის საბოლოოდ პასუხისმგებელი რისკის დასაშვები დონის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის დანერგვასა და მონიტორინგზე. კომიტეტი პასუხისმგებელია რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და ამოწმებს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს.

შიდა აუდიტი

ჯგუფში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ჯგუფის შიდა აუდიტი, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და ჯგუფის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემები

ჯგუფის რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგს, რომელიც წარმოადგენს სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე პროგნოზირებულ რეალურ ზარალს. მეთოდი ალბათობებს იყენებს ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება რისკის დასაშვები დონის პოლიტიკით დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ჯგუფის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს.

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიში შეიცავს მთლიან საკრედიტო რისკს, ლიმიტების გამონაკლისებს, ლიკვიდობის კოეფიციენტებს და რისკის პროფილის ცვლილებებს. ხელმძღვანელობა ყოველთვის აფასებს სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ადეკვატურობას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვის სტრუქტურა (გაგრძელება)

რისკების შესახებ სპეციალურად მომზადებული ანგარიშები მზადდება და ვრცელდება ჯგუფის ყველა დონეზე, რათა ყველა განყოფილებას ჰქონდეს წვდომა ამომწურავ, სათანადო და განახლებულ ინფორმაციაზე.

საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით ჯგუფი მიმართავს უზრუნველყოფას და დივერსიფიკაციას.

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ჯგუფის საქმიანობის მეტ მგრძობილობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეების, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

მსესხებლის მიერ ლიმიტების დარღვევის მონიტორინგი ხდება გაცემულ სესხებზე. საკრედიტო კომიტეტი შეიძლება ამ ლიმიტების შეცვლის ინიციატივით გამოვიდეს.

საჭიროების შემთხვევაში ბანკი ითხოვს გირაოს და კომპანიის თავდებობას. საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ხდება უწყვეტად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ჯგუფი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება აკრედიტივის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რეიტინგი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი იმართება ჯგუფის შიდა საკრედიტო სარეიტინგო პოლიტიკით. ცხრილში მოცემულია საკრედიტო რეიტინგი აქტივების ტიპების მიხედვით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგების სასესხო მუხლებისთვის, ცხრილში მოყვანილ კატეგორიებზე დაყრდნობით.

<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>შენიშვნა</i>	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული, 2014 წ.</i>	<i>ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2014 წ.</i>	<i>ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2014 წ.</i>	<i>სულ 2014 წ.</i>
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	50,945	–	–	50,945
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8				
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით		402,461	10,176	17,193	429,830
სამომხმარებლო სესხები		109,801	8,637	15,992	134,430
მიკროსესხები		78,646	977	1,461	81,084
სალომბარდო სესხები		44,324	2,179	585	47,088
კორპორატიული, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები		14,491	481	14,991	29,963
იპოთეკური სესხები		16,819	342	206	17,367
		666,542	22,792	50,428	739,762
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	196,906	–	–	196,906
სულ		914,393	22,792	50,428	987,613

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

<i>2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>შენიშვნა</i>	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული, 2013 წ.</i>	<i>ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, 2013 წ.</i>	<i>ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2013 წ.</i>	<i>სულ 2013 წ.</i>
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	40,451	-	-	40,451
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8				
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით		347,083	7,738	10,934	365,755
სამომხმარებლო სესხები		66,691	9,005	6,295	81,991
მიკროსესხები		58,188	468	267	58,923
სალომბარდო სესხები		52,802	1,210	-	54,012
კორპორატიული, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები		33,282	4,959	12,078	50,319
იპოთეკური სესხები		15,420	313	169	15,902
		573,466	23,693	29,743	626,902
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	133,441	-	-	133,441
სულ		747,358	23,693	29,743	800,794

ქვემოთ მოცემულია ვადაგადაცილებული სესხების ანალიზი ხანდაზმულობის მიხედვით. ვადაგადაცილებული სესხების უმრავლესობა არ მიიჩნევა გაუფასურებულად.

ჯგუფის პოლიტიკა ითვალისწინებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროსა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგის სისტემა დამყარებულია სხვადასხვა ფინანსურ ანალიზზე, აგრეთვე დამუშავებულ საბაზრო მონაცემებზე, რაც წარმოადგენს ერთ-ერთ უმთავრეს აუცილებელ კომპონენტს კონტრაქტის რისკის შეფასებისთვის. სხვადასხვა კატეგორიის რისკებისთვის შესაბამისი შიდა რეიტინგი არსებობს. რისკის რეიტინგები ექვემდებარება მუდმივ შეფასებასა და განახლებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხების ხანდაზმულობის ანალიზი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით შემდეგია:

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	შენიშვნა	30 დღეზე ნაკლები 2014	31-დან 60 დღემდე 2014	61-დან 90 დღემდე 2014	90 დღეზე მეტი 2014	სულ 2014
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8					
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით		5,978	2,328	1,870	–	10,176
სამომხმარებლო სესხები		5,200	1,860	1,577	–	8,637
მიკროსესხები		562	222	193	–	977
სალომბარდო სესხები		808	424	361	586	2,179
კორპორატიული და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები		481	–	–	–	481
იპოთეკური სესხები		332	10	–	–	342
სულ		13,361	4,844	4,001	586	22,792
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	შენიშვნა	30 დღეზე ნაკლები 2013	31-დან 60 დღემდე 2013	61-დან 90 დღემდე 2013	90 დღეზე მეტი 2013	სულ 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8					
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით		4,551	2,380	807	–	7,738
სამომხმარებლო სესხები		6,010	1,939	1,056	–	9,005
მიკროსესხები		298	116	54	–	468
სალომბარდო სესხები		781	199	79	151	1,210
კორპორატიული და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები		851	539	69	3,500	4,959
იპოთეკური სესხები		95	190	28	–	313
სულ		12,586	5,363	2,093	3,651	23,693

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის შესახებ უფრო დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-8 შენიშვნა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას კატეგორიების მიხედვით:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
კლიენტებზე გაცემული სესხები		
საცალო კლიენტებზე გაცემული სესხები, რეგულარული შენატანებით	3,247	87
სამომხმარებლო სესხები	12,027	19,234
მიკროსესხები	745	512
კორპორატიული, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	3,362	4,333
იპოთეკური სესხები	-	141
სულ	19,381	24,307

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება, ან არსებობს თუ რამე სირთულე კონტრაგენტის ფულადი ნაკადების მოძრაობაში ან ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტი. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ჯგუფი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ჯგუფი ადგენს შესაფერის რეზერვს. ინდივიდუალურად შეფასებისას, ყველა სესხზე ძირითადად ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი ვადით. გადაწყვეტილება დამოკიდებულია კონტრაგენტის ბიზნეს-გეგმის მდგრადობაზე, ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობებზე ფინანსური, დაგეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნელ დივიდენდებზე გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერაზე, უზრუნველყოფის რეალიზებად ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობაზე. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

გაუფასურების რეზერვის კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლებიც არ არის 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, სადაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების რეზერვი თითოეული პორტფელისთვის ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით, ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი ფასდება შემდეგის გათვალისწინებით: პორტფელთან დაკავშირებული ისტორიული ზარალი, დროის მონაკვეთის ხანგრძლივობა ზარალის სავარაუდო წარმოშობიდან ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის საჭიროების დადგენამდე. გაუფასურების რეზერვის შესაბამისობას ჯგუფის ზოგად პოლიტიკასთან ამოწმებს ხელმძღვანელობა.

ფინანსური გარანტიებისა და აკრედიტივების შეფასება და მათი ანარიცხების განსაზღვრა ხდება სესხების ანალოგიურად.

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	<i>2014</i>				<i>2013</i>			
	<i>საქარ- თველო</i>	<i>ეგთო</i>	<i>დსთ და სხვა ქვეყნები</i>	<i>სულ</i>	<i>საქარ- თველო</i>	<i>ეგთო</i>	<i>დსთ და სხვა ქვეყნები</i>	<i>სულ</i>
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	422,811	55,866	1,321	479,998	329,243	20,367	5,479	355,089
მოთხოვნები								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	48,151	2,795	-	50,946	37,847	2,604	-	40,451
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი	692,110	-	-	692,110	600,080	-	-	600,080
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	196,906	-	-	196,906	133,441	-	-	133,441
ყველა სხვა აქტივი	152,335	5,533	529	158,397	163,151	1,402	-	164,553
	1,512,313	64,194	1,850	1,578,357	1,263,762	24,373	5,479	1,293,614
ვალდებულებების								
ვალდებულებები								
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,037	-	-	6,037	2,342	-	-	2,342
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,348,983	23,091	40,907	1,412,981	1,117,547	13,431	27,693	1,158,671
სუბორდინირებული ვალი	12,028	3,761	57	15,846	-	-	-	-
ყველა სხვა ვალდებულება	18,836	-	-	18,836	18,493	-	-	18,493
	1,385,884	26,852	40,964	1,453,700	1,138,382	13,431	27,693	1,179,506
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	126,429	37,342	(39,114)	124,657	125,380	10,942	(22,214)	114,108

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ჯგუფი მოელოს, რომ მენაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ჯგუფს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ჯგუფის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები					
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე					
	5,850	186	-	-	6,036
ვალდებულებები					
კლიენტების მიმართ					
	1,001,947	358,058	103,949	2,075	1,466,029
სუბორდინირებული ვალი					
	558	1,673	23,751	1,340	27,322
სულ					
არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები					
	<u>1,008,355</u>	<u>359,917</u>	<u>127,700</u>	<u>3,415</u>	<u>1,499,387</u>
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები					
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე					
	2,168	174	-	-	2,342
ვალდებულებები					
კლიენტების მიმართ					
	858,771	243,910	86,096	1,815	1,190,592
სუბორდინირებული ვალი					
	-	-	-	-	-
სულ					
არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები					
	<u>860,939</u>	<u>244,084</u>	<u>86,096</u>	<u>1,815</u>	<u>1,192,934</u>

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოუყენებელი სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება. გამოშვებული ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტების შემთხვევაში, გარანტიის მაქსიმალური თანხა ნაწილდება იმ ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, როდესაც შესაძლებელი იქნება გარანტიის გამოთხოვნა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2014	44,429	3,916	13,511	6,359	68,215
2013	59,616	10,294	10,032	5,691	85,633

ჯგუფის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების დინამიკა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. ბანკს არ აქვს საბაზრო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ დინამიკაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობილობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის არა-სავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს. ბანკს ექნება საპროცენტო განაკვეთის რისკი, თუ კონკურენტები მკვეთრად შეამცირებენ საპროცენტო განაკვეთებს ან გაიზრდება ფულადი სახსრების მოზიდვის ხარჯი მაკროეკონომიკური, და კონკრეტულად ბანკთან დაკავშირებული, მოვლენების გამო.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. დირექტორთა საბჭოს სეგ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია ჯგუფისათვის ყველაზე მაღალი რისკის მატარებელი ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად გამოხატულია ჯგუფის არასავაჭრო ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის დროს, ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებას ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

<i>ვალუტა</i>	<i>ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება/ (გაუფასურება) შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში %</i>		<i>ლარის გაცვლითი კურსის გამყარება/ (გაუფასურება) შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში %</i>		<i>ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2013</i>
	<i>2014</i>		<i>2013</i>		
	<i>ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2014</i>		<i>2013</i>		
აშშ დოლარი	-7.33%	112	-4.80%	186	
ევრო	5.17%	(10)	-9.47%	(2)	

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ფინანსური ზარალის განცდის საფრთხე, რომელსაც განაპირობებს შიდა პროცესების, სისტემების, ან ადამიანების არაადეკვატურობა ან უმოქმედობა, ან გამიზნული, შემთხვევითი, თუ ბუნებრივი გარე მოვლენები. გარე მოვლენებს, სხვებთან ერთად, მიეკუთვნება თაღლითობა, წყაღილობა, ხანძარი, მიწისძვრა, ტერორისტების თუ ჰაკერების თავდასხმა. საკრედიტო ან საბაზრო მოვლენები, როგორცაა გადაუხდელობა ან ღირებულების მერყეობა საოპერაციო რისკის ფარგლებში არ ექვევა. საოპერაციო რისკის ნაწილია შესაბამისობის რისკიც. შესაბამისობის რისკი არის იმის შესაძლებლობა, რომ ბანკს მარეგულირებელი ორგანოსგან დაეკისროს სანქციები, განიცადოს ფინანსური ზარალი და/ან საფრთხე შეექმნას მის რეპუტაციას იმის გამო, რომ მან ვერ შეასრულა მოქმედი კანონმდებლობა, კანონქვემდებარე აქტები და ნორმები. საოპერაციო რისკი არ მოიცავს რეპუტაციის რისკს.

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები

სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცედურა

ისეთ მნიშვნელოვან აქტივებს, როგორცაა ძირითადი საშუალებები, გარე შემფასებლები აფასებენ. გარე შემფასებლების დაქირავების თაობაზე ხელმძღვანელობა ყოველწლიურად იღებს გადაწყვეტილებას ბანკის აუდიტის კომიტეტთან შეთანხმებით. შერჩევის კრიტერიუმებში შედის ბაზრის ცოდნა, რეპუტაცია, დამოუკიდებლობა და პროფესიული სტანდარტების დაცვა. შემფასებლების როტაცია ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ ხდება. ხელმძღვანელობა, ჯგუფის გარე შემფასებლებთან გამართული განხილვების შემდეგ გადაწყვეტს, თითოეულ შემთხვევაში შეფასების რომელი მეთოდები და მონაცემები გამოიყენოს.

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის ჯგუფი ანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების ცვლილებას, რომელთა ხელახლა შეფასებაც აუცილებელია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე. ამ ანალიზისთვის ხელმძღვანელობა ამოწმებს ბოლო შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად მონაცემებს, რისთვისაც შეფასების გაანგარიშებაში გამოყენებულ ინფორმაციას უდარებს ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებს. ხელმძღვანელობა, ჯგუფის გარე შემფასებლებთან ერთად, ასევე ადარებს ყოველ ცვლილებას თითოეული აქტივისა და ვალდებულების სამართლიან ღირებულებაში შესაბამის გარე წყაროებთან, რათა განსაზღვროს ეს ცვლილება კანონზომიერია, თუ არა. ხელმძღვანელობა და ჯგუფის გარე შემფასებლები შეფასების შედეგებს წარუდგენს აუდიტის კომიტეტსა და ჯგუფის დამოუკიდებელ აუდიტორებს. ამასთან, ხდება შეფასებაში გამოყენებული ძირითადი დაშვებების განხილვაც.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	შეფასების თარიღი	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
		(1-ლი დონე)	(მე-2 დონე)	(მე-3 დონე)	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები					
სავალუტო ფორვარდები და სვოპები	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	4,033	-	4,033
საინვესტიციო ქონება	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	-	5,017	5,017
ძირითადი საშუალებები - შენობა-ნაგებობები	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	-	74,530	74,530
		-	4,033	79,547	83,580

აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	-	200,552	200,552
		-	-	200,552	200,552

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	შეფასების თარიღი	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
		(1-ლი დონე)	(მე-2 დონე)	(მე-3 დონე)	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები					
საინვესტიციო ქონება	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	-	4,986	4,986
ძირითადი საშუალებები - შენობა-ნაგებობები	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	-	87,442	87,442
		-	-	92,428	92,428

აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	-	136,851	136,851
		-	-	136,851	136,851

2014 და 2013 წლებში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში გაწერილია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

	<i>საბალანსო ღირებულება 2014</i>	<i>სამართ- ლიანი ღირებულება 2014</i>	<i>აულიარე- ბელი მოგება/ (ზარალი) 2014</i>	<i>საბალანსო ღირებულება 2013</i>	<i>სამართ- ლიანი ღირებულება 2013</i>	<i>აულიარე- ბელი მოგება/ (ზარალი) 2013</i>
ფინანსური აქტივები						
დაფარვის ვადამდე						
ფლობილი საინვესტიციო						
ფასიანი ქაღალდები	196,906	200,552	3,646	133,441	136,851	3,410
არარეალიზებული						
სამართლიანი						
ღირებულების მთლიანი						
ულიარებელი ცვლილება			3,646			3,410

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღირიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

წარმოებული ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს და ფორვარდულ სავალუტო კონტრაქტებს. შეფასებებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

კოტირებული თამასუქების და ობლიგაციების სამართლიანი ღირებულება ეყრდნობა ფასების კოტირებას საანგარიშგებო თარიღისთვის და მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეს. არაკოტირებული ინსტრუმენტების, კლიენტებზე გაცემული სესხების, კლიენტთა ანაბრების, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების, სებ-ისთვის და საკრედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

საინვესტიციო ქონება და შენობა-ნაგებობები

უძრავი ქონების შეფასების სამი ძირითადი მეთდი არსებობს:

საბაზრო მეთოდი

განსაზღვრავს უძრავი ქონების საბაზრო ფასის ზღვარს, რისთვისაც ამოწმებს მყიდველების მიერ შესაფასებელი ქონების ანალოგიურ ობიექტებში გადახდილ ფასებს. ხდება ყიდვის გარიგების საფუძვლიანი შემოწმება, რათა დაზუსტდეს, რომ გარიგების მხარეები სათანადოდ იყვნენ მოტივირებული. არ განიხილება ისეთი გასაყიდი ფასები, რომლებშიც გარიგების მხარე აქვს ბაზრის ტიპური მონაწილისგან განსხვავებული მოტივაცია, მაგ. სპეციფიკური ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები, სადაც მყიდველი მზადაა ზედმეტი გადაიხადოს გარკვეულ ქონებაში. ამ მეთოდის მიხედვით ხდება შედარების ერთეულების, მაგალითად შენობის მთლიანი ფართობის ერთი კვადრატული მეტრის ფასის გაანალიზება. გაყიდვების/კოტირების კორექტირებები ხდება ადგილმდებარეობის, ზომის, სიმკვლისა და მდგომარეობის, დაფინანსებისა და ბევრი სხვა ფაქტორის მიხედვით, რომლებმაც შეიძლება რამე გავლენა მოახდინონ ღირებულებაზე.

შესაფასებელი ქონების საბაზრო ღირებულების გაყიდვების შედარებითი (საბაზრო მონაცემების) მეთოდით ანალიზისას გამოიყენება საუკეთესო ხელმისაწვდომი, უახლესი და მსგავსი ობიექტების გასაყიდი/კოტირებული ფასები საანგარიშგებო თარიღისთვის.

შესადარის ობიექტების გაყიდვისა და კოტირების ფასების შესახებ ინფორმაცია მიიღება საბროკერო კომპანიებისგან, შუამავლებისა და ბროკერებისგან, ასევე საჯარო წყაროებიდან, მათ შორის ვებგვერდებზე განთავსებული საბროკერო მომსახურების განცხადებებიდან და გამოქვეყნებული მონაცემებიდან. შემდეგ ხდება ამ ინფორმაციის გადამოწმება ობიექტების მფლობელებთან და/ან აღნიშნულ გაირგებებში მონაწილე პრინციპალებთან თუ ბროკერებთან.

დანახარჯების მეთოდი

უძრავი ქონების ღირებულებას განსაზღვრავს ანალოგიური დანიშნულებით მიწის შესყიდვისა და ახალი შენობის აშენების ან ძველი შენობის განახლების ხარჯის გამოანგარიშებით, დაგვიანებით გამოწვეული დამატებითი ხარჯების გარეშე. მიწისა და მშენებლობის ხარჯებს, ჩვეულებრივ, ემატება მეწარმის წამახალისებელი ანაზღაურება ან დეველოპერის მოგება/ზარალი. ძველი შენობების შემთხვევაში დანახარჯების მეთოდი გამოიყენება ცვეთის ხარჯის გამოსათვლელად, ფიზიკური ცვეთისა და ფუნქციონალური ცვეთის ჩათვლით.

ხარჯის ჩანაცვლების მეთოდის ძირითადი მიდგომა იმას გულისხმობს, რომ არავინ გადაიხდის მოცემულ ქონებაში იმაზე მეტს, ვიდრე დაუჯდება მისი აშენება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები (გაგრძელება)

დანახარჯების მეთოდი შემდეგ ეტაპებს მოიცავს:

- ▶ მიწის სავარაუდო ღირებულების გაანგარიშება;
- ▶ გაუმჯობესების აღდგენითი ან ჩანაცვლების ხარჯის გაანგარიშება;
- ▶ ყველა წყაროდან (ფიზიკური, ფუნქციონალური ცვეთა, გარეგანი და ეკონომიკური დაძველება) დარიცხული ცვეთის გაანგარიშება;
- ▶ აღდგენითი ან ჩანაცვლების ხარჯიდან დარიცხული ცვეთის გამოკლება, ცვეთის დარიცხვის შემდგომი გაუმჯობესების ხარჯის გამოსათვლელად;
- ▶ აღჭურვილობის ხარჯის გაანგარიშება და ცვეთის გამოკლება;
- ▶ ცვეთის დარიცხვის შემდგომი გაუმჯობესების ხარჯის დამატება ცვეთის დარიცხვის შემდგომ აღჭურვილობის ხარჯისა და მიწის ღირებულებისთვის, ქონების მთლიანი ღირებულების მისაღებად.

შემოსავლის კაპიტალიზაციის მეთოდი

შემოსავლების წარმოქმნის მეთოდოლოგია ეყრდნობა შესაფასებელი ქონების ექსპლუატაციის შედეგად მიღებულ ჰიპოთეტურ შემოსავალს. უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულების მიახლოებითი გაანგარიშება ხდება კაპიტალიზაციის კოეფიციენტზე დაყრდნობით, რომელიც გამოითვლება ალტერნატიული საინვესტიციო მეთოდოლოგიის გრძელვადიანი განაკვეთის საფუძველზე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადები

დასრულებული საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდით. რეალური და პროგნოზირებული საბაზრო მოთხოვნის, საწარმოებელი საქონლის/გასაწევი მომსახურების ტიპების, ფასწარმოქმნის პოლიტიკისა და ბაზარზე მოსალოდნელი კონკურენციის საფუძველზე, შემუშავდება ბიზნესის სტრატეგიული ფინანსური პროგნოზი.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდით, ქონების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება ხდება ექსპლუატაციის ვადის განმავლობაში მისი საკუთრების შედეგად მისაღები სარგებლისა და ვალდებულების დაშვებების საფუძველზე, გავსების და საბოლოო ღირებულების ჩათვლით.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი შემოსავლის მეთოდით შეფასების ფარგლებში ფართოდ გამოიყენება და ნიშნავს უძრავ ქონებაზე ფულადი ნაკადების პროგნოზირებას. შემდეგ ხდება ამ პროგნოზირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირება საბაზრო დისკონტირების განაკვეთით, რათა დადგინდეს უძრავ ქონებასთან დაკავშირებით შემომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება. ფულადი ნაკადების ვადიანობასა და შემოდიდება-გადინების დროებზე მოქმედებს ისეთი მოვლენები, როგორცაა იჯარის გადასინჯვა, საიჯარო ხელშეკრულების განახლება და მოიჯარეების მოზიდვის, ხელახლა გაქირავების, ხელახლა განვითარების ან განახლების შესაბამისი პერიოდები. მიზანშეწონილ ვადას განსაზღვრავს ანალოგიური უძრავი ქონებისთვის დამახასიათებელი საბაზრო ქცევა.

საინვესტიციო ქონების შეთხვევაში, პერიოდული ფულადი ნაკადი ჩვეულებრივ გამოიანგარიშება შემდეგნაირად: ერთობლივ შემოსავალს აკლდება შენობის უქმად მოცდენის ხარჯი, ხარჯები, რომლებიც ამოღებას არ ექვემდებარება, ამოუღებელი საიჯარო დავალიანების ზარალი, იჯარის სტიმულირების, ტექნიკურ-სამეურნეო მომსახურების ხარჯები, შუამავლის ანაზღაურებისა და საკომისიო ხარჯები, და სხვა საოპერაციო და მართვის ხარჯები. შემდეგ ხდება პერიოდული წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდიდება დისკონტირება, საპროგნოზო პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საბოლოო ღირებულებასთან ერთად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში საინვესტიციო ქონების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება. ძირითადი საშუალებების – შენობების შეჯერება მოცემულია მე-10 შენიშვნაში:

	<i>2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</i>	<i>მოგებაში ან ზარალში აღრიცხული მთლიანი მოგება/(ზარალი)</i>	<i>შესყიდვები</i>	<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>
აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	4,986	(25)	56	5,017
	4,986	(25)	56	5,017
აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	4,793	193	–	4,986
	4,793	193	–	4,986

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენლია რაოდენობრივი ინფორმაცია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების (მდგენელების) შესახებ, რომლებიც გამოიყენება სამართლებრივ ღირებულებათა იერარქიის მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>შეფასების მეთოდები</i>	<i>არასაბაზრო მონაცემები</i>	<i>დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)</i>
მიწა და შენობა- ნაგებობები – სათავო ოფისი	43,460	- შემოსავლების კაპიტალიზაციის მეთოდი (დისკონტირებული ფულადი ნაკადები)	- საიჯარო ღირებულების 10%- იანი ზრდა/კლება - დატვირთვის მაჩვენებლის 10%- იანი ზრდა/კლება	(9.98%)-დან 9.36%-მდე
მიწა და შენობა- ნაგებობები	10,527	- შემოსავლების კაპიტალიზაციის მეთოდი (დისკონტირებული ფულადი ნაკადები)	- საიჯარო ღირებულების 10%- იანი ზრდა/კლება - დატვირთვის მაჩვენებლის 10%- იანი ზრდა/კლება	(12.46%)-დან 11.21%-მდე
მიწა და შენობა- ნაგებობები	8,954	- დანახარჯების მეთოდი	- მიწის ღირებულების 10%-იანი ზრდა/კლება - ჩანაცვლების ღირებულების 10%-იანი ზრდა/კლება	(8.37%)-დან 8.71%-მდე
მიწა და შენობა- ნაგებობები	10,979	- საბაზრო მეთოდი;	- ფასის მერყეობის კორექტირება: - საბაზრო ფასების 10%-იანი ზრდა/კლება	(8.59%)-დან 9.87%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	1,954	- საბაზრო მეთოდი;	- ფასის მერყეობის კორექტირება: - საბაზრო ფასების 10%-იანი ზრდა/კლება	(11.21%)-დან 9.07%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	414	- დანახარჯების მეთოდი	- მიწის ღირებულების 10%-იანი ზრდა/კლება - ჩანაცვლების ღირებულების 10%-იანი ზრდა/კლება	(7.88%)-დან 6.81%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	824	- დანახარჯების მეთოდი	- მიწის ღირებულების 10%-იანი ზრდა/კლება - ჩანაცვლების ღირებულების 10%-იანი ზრდა/კლება	(9.87%)-დან 8.05%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	1,746	- საბაზრო მეთოდი;	- ფასის მერყეობა/კორექტირება: - საბაზრო ფასების 10%-იანი ზრდა/კლება	(13.86%)-დან 10.94%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	80	- საბაზრო მეთოდი;	- ფასის მერყეობის კორექტირება: - საბაზრო ფასების 10%-იანი ზრდა/კლება	(10.53%)-დან 8.70%-მდე

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში (გაგრძელება)

<i>2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>შეფასების მეთოდები</i>	<i>არასაბაზრო მონაცემები</i>	<i>დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)</i>
ძირითადი საშუალებები - შენობა- ნაგებობები	87,442	- მეთოდი - ს მეთოდი	- საბაზრო - მეთოდი - დანახარჯები - ს მეთოდი	- ფასის მერყეობის კორექტირება - ჩანაცვლების ხარჯი - წლიური ცვეთის ხარჯი (ფიზიკური, ფუნქციონალური, ეკონომიკური) - მიწის ფასის მერყეობის (20%)-დან კორექტირება 25%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	1,871	- მეთოდი	- საბაზრო - მეთოდი	- ფასის მერყეობის (16%)-დან კორექტირება 19%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	332	- მეთოდი	- დანახარჯების მეთოდი	- ჩანაცვლების ხარჯი - წლიური ცვეთის ხარჯი (ფიზიკური, ფუნქციონალური, ეკონომიკური) - მიწის ფასის მერყეობის (10%)-დან კორექტირება 9%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	950	- ს მეთოდი	- დანახარჯები - ს მეთოდი	- ჩანაცვლების ხარჯი - წლიური ცვეთის ხარჯი (ფიზიკური, ფუნქციონალური, ეკონომიკური) - მიწის ფასის მერყეობის (5%)-დან კორექტირება 5%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	1,762	- მეთოდი	- შემოსავლების კაპიტალიზაციის მეთოდი (დისკონტირებული ფულადი ნაკადები)	- უქმად მოცდენის წლიური საშუალო მაჩვენებელი - 1 კვ.მ.-ის იჯარა - დისკონტირების (12%)-დან წლიური განაკვეთი 3%-მდე
საინვესტიციო ქონება - კომერციული დანიშნულების შენობა	73	- ს მეთოდი	- საბაზრო მეთოდი	- ფასის მერყეობის (22%)-დან კორექტირება 13%-მდე

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ცხრილი ქვემოთ გვიჩვენებს ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი აღდგენა ან დაფარვა.

	2014			2013		
	<i>ერთი წლის</i>		<i>სულ</i>	<i>ერთი წლის</i>		<i>სულ</i>
	<i>განმავ- ლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>		<i>განმავ- ლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	479,998	-	479,998	355,089	-	355,089
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	50,946	-	50,946	40,451	-	40,451
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	455,467	236,643	692,110	379,610	220,470	600,080
სულ	1,062,961	356,999	1,419,960	855,645	273,416	1,129,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,037	-	6,037	2,342	-	2,342
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ:	893,272	519,709	1,412,981	682,766	475,905	1,158,671
მიმდინარე ანგარიშები	402,537	441,236	843,773	347,515	403,184	750,699
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	490,735	78,473	569,208	335,251	72,721	407,972
სხვა ვალდებულებები	2	-	2	2	-	2
სულ	899,311	519,709	1,419,020	685,110	475,905	1,161,015
წმინდა	163,650	(162,710)	940	170,535	(202,489)	(31,954)

კლიენტთა დეპოზიტების დივერსიფიცირება დეპოზიტორთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით და ჯგუფის გამოცდილება იმაზე მიუთითებს, რომ აღნიშნული ანგარიშები და დეპოზიტები წარმოადგენს დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს, აქედან გამომდინარე ისინი განთავსებულია გეპის ანალიზის ცხრილში მითითებული სახსრების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით ჯგუფის მიერ წინა პერიოდების დროს დაგროვილი სტატისტიკური მონაცემისა და მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების „მუდმივ“ ნაწილთან დაკავშირებით გამოთქმული ვარაუდების საფუძველზე.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებებმა შეადგინა 1,412,981 ლარი (2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1,158,671 ლარი). აქედან მიმდინარე ანგარიშებზე მოდიოდა 843,773 ლარი (2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 750,699 ლარი). ბანკი ყოველდღიურად ატარებს მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების სტაბილურობის ანალიზს წინა ორი წლის პერიოდისთვის. წინა 24 თვის შესაბამის პერიოდებში ეს ნაშთები 441,236 ლარზე ნაკლები არ ყოფილა (2013 წ.: 403,184 ლარი). ამიტომ, ზედა გრაფიკში ეს თანხები ასახულია, როგორც ვალდებულებები კლიენტების მიმართ ერთ წელზე მეტი ვადის დიაპაზონში. კლიენტების მიმართ ვალდებულებების ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადები რომ გაგვეთვალისწინებინა, კუმულაციური ლიკვიდურობის გეპი ერთ წელიწადში, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უარყოფითი იქნებოდა და შეადგენდა 277,586 ლარს (2013 წლის 31 დეკემბერი: უარყოფითი 232,649 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს საკმარისი ლიკვიდური უზრუნველყოფა აქვს, რომ შეტყობინებისთანავე მოიზიდოს სებ-იდან 187,061 ლარი (2013 წ.: 126,770 ლარი).

2014 წლის 19 დეკემბერს სარეიტინგო სააგენტო Fitch-მა დაადასტურა ბანკის უცხოური ვალუტის გამომშვების გრძელვადიანი „B“ რეიტინგი; უცხოური ვალუტის გამომშვების მოკლევადიანი „B“ რეიტინგი; ინდივიდუალური რეიტინგი D/E; Support Rating – „4“; Support Rating Floor – „B“. (2010 წელს სარეიტინგო სააგენტო Fitch-მა ბანკს მიანიჭა უცხოური ვალუტის გამომშვების გრძელვადიანი „B“ რეიტინგი; უცხოური ვალუტის გამომშვების მოკლევადიანი „B“ რეიტინგი; ინდივიდუალური რეიტინგი D/E; Support Rating – „4“ და Support Rating Floor – „B“. უცხოური ვალუტის გამომშვების გრძელვადიანი რეიტინგი სტაბილური პერსპექტივითაა მინიჭებული).

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებებიდან მიღებული შესაბამისი შემოსავალი და ხარჯი ასეთია:

	2014				2013					
	<i>ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენის მშობელი კომპანია</i>		<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მქონე საწარმოები</i>		<i>ხელმძღვანელების ელობის მთავარი წარმომადგენლები</i>		<i>ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენის მშობელი კომპანია</i>		<i>საერთო კონტროლს ელობის მთავარი წარმომადგენლები</i>	
1 იანვრის მდგომარეობით დასაფარი საერთო სესხი	-	-	-	147	-	-	-	-	-	258
წლის განმავლობაში გაცემული სესხი	-	-	279	289	-	-	-	-	-	208
სესხის დაფარვა წლის განმავლობაში	-	-	279	(115)	-	-	-	-	-	(319)
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი საერთო სესხი	-	-	-	321	-	-	-	-	-	147
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი										
31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	6	-	-	-	-	-	3
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხი, წმინდა	-	-	-	315	-	-	-	-	-	144
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	-	3	40	-	-	-	-	-	22
სესხის გაუფასურების რეზერვის (ამობრუნება)/ხარჯი	-	-	-	3	-	-	-	-	-	(2)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

	2014				2013			
	<i>ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენის მშობელი კომპანია</i>	<i>საერთო მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საწარმოები</i>	<i>ხელმძღვანელების კონტროლს დაქვემდებარებული პირები</i>	<i>ხელმძღვანელების მთავარი წარმომადგენლები</i>	<i>ჯგუფზე მნიშვნელოვანი გავლენის მშობელი კომპანია</i>	<i>საერთო მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საწარმოები</i>	<i>ხელმძღვანელების კონტროლს დაქვემდებარებული პირები</i>	<i>ხელმძღვანელების მთავარი წარმომადგენლები</i>
ანაზრები 1 იანვრის მდგომარეობით	620	-	587	360	-	-	-	1,718
წლის განმავლობაში მიღებული ანაზრები	545	-	240	1,876	620	-	587	654
წლის განმავლობაში დაფარული ანაზრები	(1,165)	-	-	(302)	-	-	-	(2,012)
ანაზრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	827	1,934	620	-	587	360
მიმდინარე ანგარიშები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	117	9	1,506	1,631	48	9	1,089	2,175
ანაზრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე საპროცენტო ხარჯი	126	-	224	213	17	-	90	209
გაცემული გარანტიები	-	-	830	-	-	-	850	-
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	-	-	338	5	-	-	292	5
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	825	178	36	-	478	180

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულებს მიეკუთვნებიან ის ორგანიზაციები, რომლებზეც ჯგუფის აქციონერები გარკვეულ კონტროლს ახორციელებენ და რომლებიც ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წამყვანი თანამშრომლების რაოდენობა შეადგენდა 11-ს (2013 წ.: 11) და მათ ანაზღაურებას შეადგენდა:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ხელფასები, პრემიები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების შესყიდვისთვის გადახდილი ფულადი პრემია	5,219	3,618
	1,164	1,164
ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება, სულ	6,383	4,782

26. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკის საქმიანობას არეგულირებს სებ-ი. შესაბამისად, ბანკი სებ-ს წარუდგენს თავისი ფინანსური მდგომარეობისა და საქმიანობის შესახებ ყოველთვიურ ანგარიშს („ყოველთვიური ზედამხედველობის ანგარიში“). ეს უკანასკნელი, სხვა მონაცემებთან ერთად მოიცავს ბანკის პირველადი და მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებლებს, რომლებიც გაანგარიშებულია სებ-ის მიერ მოთხოვნილი მეთოდოლოგიით. კაპიტალის ადეკვატურობის გაანგარიშების სებ-ის მეთოდები გარკვეულ მნიშვნელოვან საკითხებში ბაზელ I-ის მოთხოვნებისგან განსხვავდება, თუმცა უფრო მკაცრია, სხვა ფაქტორებთან ერთად, საბაზრო რისკის მიხედვით აქტივების უფრო მაღალი შეწონვის გამო.

ბანკი ინარჩუნებს აქტიურად მართვად კაპიტალის ბაზას, რათა დაფაროს საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკები, აგრეთვე გეგმავს კაპიტალის ბაზის შემდგომ გაუმჯობესებას. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობა, სხვა საშუალებებთან ერთად მოწმდება Bსებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტებით, ასევე 1998 წლის Basel Capital Accord - ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტებით ჯგუფის მართვასთან მიმართებაში.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2008 წლის 30 სექტემბერს დამტკიცებული № 9 დადგენილებით (შემდგომში „ძველი დადგენილება“), სებ-ი ბანკებისაგან ითხოვს რისკით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტის – 12%-ის შენარჩუნებას, ასევე რისკით შეწონილი აქტივების ძირითადი (პირველადი) კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტის – 8%-ის შენარჩუნებას, რაც გამოითვლება ბანკის განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით, რომელიც მომზადებულია სებ-ის მოთხოვნების მიხედვით. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ძველი დადგენილების მიხედვით იყო:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ძირითადი კაპიტალი	106,958	72,691
დამატებითი კაპიტალი	37,157	48,895
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	(1,458)	(1,458)
სულ კაპიტალი	142,657	120,128
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	942,867	888,121
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	11.34%	8.18%
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	15.13%	13.53%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

2013 წლის 28 ოქტომბერს სებ-მა (#100/04 დადგენილებით) დაამტკიცა გადასინჯული მეთოდები (შემდგომში „ახალი დადგენილება“) მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალისა და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების გამოსათვლელად, რომლის მიხედვითაც მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 10.5%-ს უნდა შეადგენდეს, მინიმალური პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 8.5%-ს, და ძირითადი პირველადი კაპიტალი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 7.0%-ს. ეს კოეფიციენტები გამოითვლება ბანკის მიერ სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე. ახალი დებულება თითქმის მთლიანად ბაზელ II/III-ის პრინციპებს ეყრდნობა. გარდამავალი პერიოდის განმავლობაში ბანკებს მოეთხოვებათ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების როგორც ძველი, ისე ახალი მეთოდით გაანგარიშება. 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ახალი დადგენილების თანახმად ასეთი იყო:

	2014	2013
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	115,784	102,793
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	6,139	5,179
პირველადი კაპიტალი	121,923	107,972
მეორადი კაპიტალი	17,155	10,058
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი	139,078	118,030
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი	1,024,043	950,819
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.31%	10.81%
პირველი რიგის კაპიტალის კოეფიციენტი	11.91%	11.36%
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	13.58%	12.41%

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 1998 წლის Basel Capital Accord-ის მიხედვით

ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, რომლებიც გაანგარიშებულია კაპიტალის შესახებ ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების შესაბამისად, შემდგომი ცვლილებების, მათ შორის საბაზრო რისკებთან დაკავშირებული ცვლილებების გათვალისწინებით, 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

	2014	2013
პირველადი კაპიტალი	116,202	93,827
მეორადი კაპიტალი	32,059	29,915
სულ კაპიტალი	148,261	123,742
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	870,978	783,891
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	13.34%	11.97%
მეორადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	17.02%	15.79%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

27. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

დავები

2008 წლის დეკემბერში ბანკის მამინდელმა აქციონერებმა ირინა ჯინჭარაძემ, ელენა კოვალენკომ, გიორგი გოგუაძემ, თამარ მარშანიამ, გაიოზ მარშანიამ, ანა გერბიაკვა (ქალიშვილობის გვარი - აგურევა) და სტარკ როუდ რისორს ლიმიტედმა ბანკის 1,403,223,900 ჩვეულებრივი აქცია (რაც მაშინ წარმოადგენდა ბანკის 89.24%-იან სააქციო წილს) მიყიდეს შპს „ევროოილს“ 2008 წლის 29 დეკემბრით დათარიღებული წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებით (2008 წლის 29 დეკემბრის შეცვლილი ვერსია) (შემდგომში „წილის ნასყიდობის ხელშეკრულება“). წილის სანაცვლოდ აქციონერების მიერ მიღებული ფულადი და არაფულადი კომპენსაცია შეადგენდა 36,478 ლარს, რაც 2.76-ით მეტი იყო ფასს-ის მიხედვით აუდიტირებული ბანკის კაპიტალის საბალანსო ღირებულებაზე 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2009 წლის სექტემბერში შპს „ევროოილმა“ ბანკის 1,434,047,026 ჩვეულებრივი აქცია (რაც იმ დროისთვის წარმოადგენდა ბანკის 91.22%-იან სააქციო წილს) მიყიდა შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“.

2013 წლის 31 ოქტომბერს ბანკის რამდენიმე ყოფილმა აქციონერმა - ირინა ჯინჭარაძემ, ელენა კოვალენკომ და თამარ მარშანიამ (შემდგომში „თავდაპირველი მოსარჩელები“) თბილისის საქალაქო სასამართლოში სარჩელი შეიტანეს მოპასუხეების - შპს „ევროოილს“, ბანკის, შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“, სს „ლიბერთი კაპიტალსა“ და „ლიბერთი ინვესტმენტს ჰოლდინგ ბი.ვი-ს“ წინააღმდეგ (შემდგომში „მოპასუხეები“). თავდაპირველი მოსარჩელები ამტკიცებდნენ, რომ მათ დააძალეს შესაბამისი აქციების მიყიდვა შპს „ევროოილისთვის“ და რომ მოპასუხეები ურთიერთდაკავშირებულები იყვნენ და/ან შეთანხმებით მოქმედებდნენ, და მოითხოვდნენ წილის ნასყიდობის ხელშეკრულების ნაწილობრივ გაუქმებას. თავდაპირველ მოსარჩელებს ბანკის 801,454,200 აქცია ჰქონდათ გაყიდული 23,782 ლარის საერთო ღირებულებით. თავდაპირველი მოსარჩელები მოითხოვდნენ ბანკში შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ კუთვნილი ჩვეულებრივი აქციების 51%-იანი წილისა და სს „ლიბერთი ბანკის“ კუთვნილი უძრავი ქონების ცხრა ობიექტის დაყადაღებას სასამართლო ბრძანების საფუძველზე. 2013 წლის 1 ნოემბერს თბილისის საქალაქო სასამართლომ ნაწილობრივ დააკმაყოფილა თავდაპირველი მოსარჩელების მოთხოვნა და დააყადაღა ბანკის მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების 50.97%-იანი წილი, რომელიც შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ საკუთრებაში იყო.

2013 წლის 21 ნოემბერს ერთ-ერთმა ყოფილმა აქციონერმა ანა გერბიაკვა (თავდაპირველი მოსარჩელები და ანა გერბიაკვი შემდგომში ერთობლივად მოიხსენიებიან, როგორც „ყოფილი აქციონერები“) სარჩელი შეიტანეს თბილისის საქალაქო სასამართლოში იმავე მოპასუხეების წინააღმდეგ და მოითხოვეს წილის ნასყიდობის ხელშეკრულების გაუქმება, რომლის საფუძველზეც მან ბანკის 113,373,100 ჩვეულებრივი აქცია (რაც იმ დროისთვის ბანკის სააქციო კაპიტალის 7.21%-ს წარმოადგენდა) მიჰყიდა შპს „ევროოილს“. ანა გერბიაკვა მოითხოვა სასამართლოს ბრძანების საფუძველზე ბანკის ჩვეულებრივი აქციების 7.21%-იანი წილის დაყადაღება, რომლის მფლობელიც შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯია“ იყო. 2013 წლის 25 ნოემბერს თბილისის საქალაქო სასამართლომ ნაწილობრივ დააკმაყოფილა ანა გერბიაკვის მოთხოვნა და დააყადაღა ბანკის ჩვეულებრივი აქციების 7.21%-იანი წილი, რომელიც შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ საკუთრებაში იყო. ამის შედეგად, თბილისის საქალაქო სასამართლომ შპს „ლიბერთი ჰოლდინგ ჯორჯიას“ საკუთრებაში არსებული ბანკის 3,201,321,628 ჩვეულებრივი აქცია, რაც ფასს-ის მიხედვით სააქციო კაპიტალის საბალანსო ღირებულების 68,956 ლარის ეკვივალენტურია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის (2013 წლის 31 დეკემბრისთვის 63,377 ლარი), და დღეისათვის ბანკის სააქციო კაპიტალის 58.18%-იან წილს წარმოადგენს, დააყადაღა სასამართლო დავის დასრულებამდე. 2009-2014 წლებში ბანკის სააქციო კაპიტალი 109,294 ლარით გაიზარდა 52,157 ლარის კუმულაციური წმინდა შემოსავლისა და ახალი ჩვეულებრივი აქციების გამოშვების შედეგად, რომლებიც ზოგიერთმა მოპასუხე მხარემ და ასევე უმცირესი წილის მფლობელებმა შეისყიდეს 69,974 ლარის საერთო ღირებულებით. ამრიგად, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ სასამართლოს გადაწყვეტილება არ არის სამართლიანი, რადგან მიუხედავად იმისა, რომ დავის საგანია 8,606 ლარის მამინდელი საბალანსო ღირებულების 914,827,300 ჩვეულებრივი აქციის გაყიდვა, დაყადაღებულია 68,956 ლარის საბალანსო ღირებულების 3,201,321,628 ჩვეულებრივი აქცია (2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

27. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

დავები (გაგრძელება)

თბილისის საქალაქო სასამართლომ ამის შემდეგ გააერთიანა თავდაპირველი მოსარჩელების და ანა გერბიაკის მიერ აღძრული სარჩელები და ამჟამად სამართალწარმოება ერთ საქმეზე მიმდინარეობს.

მოპასუხეებმა წარმატებით გაასაჩივრეს თბილისის საქალაქო სასამართლოს გადაწყვეტილება ყოფილი აქციონერების მიერ აღძრულ საქმეზე და 2014 წლის მარტში თბილისის საქალაქო სასამართლომ გააუქმა თავისი გადაწყვეტილება ბანკის ჩვეულებრივი აქციების დაყადაღების თაობაზე. ყოფილი აქციონერების საპასუხო აპელაციის შემდეგ, 2014 წლის ივლისში თბილისის სააპელაციო სასამართლომ აქციებზე ყადაღა დატოვა და საქმე ხელახლა განსახილველად დაუბრუნა თბილისის საქალაქო სასამართლოს.

თბილისის საქალაქო სასამართლომ ხელახლა განიხილა ყადაღის საკითხი და ამჯერადაც ნაწილობრივ დააკმაყოფილა მოპასუხეების მოთხოვნები 2014 წლის 28 ნოემბრის გადაწყვეტილებით, მასზედ, რომ ყოფილმა აქციონერებმა უნდა განათავსონ 1,983 აშშ დოლარის ოდენობის თანხა ესქრო ანგარიშზე სასამართლო გადაწყვეტილების თარიღიდან შვიდ კალენდარულ დღეში. თავდაპირველმა მოსარჩელებმა ვერ შეძლეს მოთხოვნილი თანხის წარმოდგენა და 2014 წლის 12 დეკემბერს თბილისის საქალაქო სასამართლოს ბრძანებით ჩვეულებრივ აქციებზე ყადაღა მოიხსნა. 2014 წლის 19 დეკემბერს ყოფილმა აქციონერებმა გაასაჩივრეს ეს გადაწყვეტილება და 2015 წლის 20 მარტს თბილისის სააპელაციო სასამართლომ განჩინებით საქმე ხელახლა განსახილველად და საქმეზე გარკვეული ფაქტობრივი გარემოებების დასადგენად თბილისის საქალაქო სასამართლოს დაუბრუნდა. ბანკის 3,201,321,628 ჩვეულებრივი აქცია კვლავაც დაყადაღებულია.

ყველა ზემოაღნიშნული პროცედურული ეტაპი ეხებოდა ჩვეულებრივი აქციების ყადაღის დროებით მოხსნას, დასაბუთებულობის განხილვა მოსალოდნელია მხოლოდ მას შემდეგ, რაც დასრულდება ყადაღის საკითხის მოსმენა.

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ზემოაღნიშნული სარჩელი არასერიოზული და ოპორტუნისტური ხასიათისა და სრულიად დაუსაბუთებელია, შესაბამისად, მოელის, რომ იმ შემთხვევაში, თუ სასამართლო მიუკერძოებელ გადაწყვეტილებას მიიღებს, დავა მოპასუხეების სასარგებლოდ უნდა დასრულდეს.

სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებები

2014 წლის 31 დეკემბრიდან ამ ანგარიშის გამოშვების თარიღამდე ბანკმა გაყიდა 20,995 ლარის ოდენობის სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებები, საიდანაც მეორად კაპიტალში შესატანი თანხა შეადგენდა 16,663 ლარს. ანგარიშის გამოშვების თარიღისთვის ბანკს ჰქონდა 23,147 ლარის ოდენობის სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებები, რომელთა შეტანაც შეეძლო მეორად კაპიტალში.

კაპიტალის ადეკვატურობა

2015 წლის 15 იანვარს ბანკმა მიიღო წერილი სებ-ისგან („სებ-ის წერილი“), რომლის მითითებითაც ბანკს უნდა დაეკმაყოფილებინა 18.0%-იანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი („ძველი დადგენილების“ თანახმად) 2015 წლის აპრილის ბოლომდე. მიუხედავად იმისა, რომ სამეთვალყურეო საბჭო და ხელმძღვანელობა არ ეთანხმება სებ-ის გადაწყვეტილებას და ვერ ხედავს ასეთი მაღალი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის დაკმაყოფილების აუცილებლობას, ბანკი მაქსიმალურად შეეცადა ამ მოთხოვნის დაკმაყოფილებას. გარდა ამისა, სებ-ის წერილი მოიცავდა გარკვეულ შეზღუდვებს დაკრედიტებასთან დაკავშირებით და სხვა მოთხოვნებსაც, რომლებიც ბანკმა გარკვეულ ვადებში უნდა შეასრულოს. ამ ანგარიშის გამოშვების თარიღისთვის ბანკი აკმაყოფილებდა სებ-ის ამ დამატებით მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობის აზრით ბანკი შეძლებს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის 18.0%-იან ნიშნულზე შენარჩუნებას, სებ-ის წერილის თანახმად.